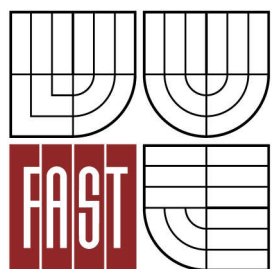




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA STAVEBNÍ
ÚSTAV STAVEBNÍ EKONOMIKY A ŘÍZENÍ

FACULTY OF CIVIL ENGINEERING
INSTITUTE OF STRUCTURAL ECONOMICS AND MANAGEMENT

POJIŠTĚNÍ BUDOVANÉHO DÍLA

INSURANCE OF COSTRUCTION WORKS

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

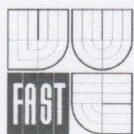
AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. PETR SOLDÁN

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. TOMÁŠ HANÁK, Ph.D.

BRNO 2012



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ FAKULTA STAVEBNÍ

Studijní program	N3607 Stavební inženýrství
Typ studijního programu	Navazující magisterský studijní program s prezenční formou studia
Studijní obor	3607T038 Management stavebnictví
Pracoviště	Ústav stavební ekonomiky a řízení

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Diplomant	Bc. Petr Soldán
Název	Pojištění budovaného díla
Vedoucí diplomové práce	Ing. Tomáš Hanák, Ph.D.
Datum zadání diplomové práce	31. 3. 2011
Datum odevzdání diplomové práce	13. 1. 2012
V Brně dne 31. 3. 2011	

.....
doc. Ing. Jana Korytářová, Ph.D.
Vedoucí ústavu

.....
prof. Ing. Rostislav Drochytka, CSc.
Děkan Fakulty stavební VUT

Podklady a literatura

Smejkal V, Rais K. Řízení rizik. Grada, 2003. ISBN: 80-247-0198-7.

Čejková V, Nečas S. Pojišťovnictví. MU Brno, 2006. ISBN: 80-210-3990-6.

Korytářová J a kol. Rizika související s dodávkou stavebního díla. CERM, Brno. ISBN: 978-80-7204-725-3.

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě

Zásady pro vypracování

1. Cíle dílpomové práce
2. Úvod do pojišťovnictví, základní pojmy
3. Analýza pojistného trhu v oblasti stavebního a montážního pojištění
4. Pojistná smlouva, pojistitelná rizika
5. Praktický příklad pojištění rizik souvisejících s realizací konkrétního budovaného díla.

Předepsané přílohy

Licenční smlouva o zveřejňování vysokoškolských kvalifikačních prací

.....*Hanák*.....

Ing. Tomáš Hanák, Ph.D.
Vedoucí diplomové práce



Abstrakt

Diplomová práce se zabývá riziky, pojištěním a s tím spojenou pojistnou smlouvou. Rizika a pojistná smlouva je popsána v souvislosti s výstavbovým projektem. Část diplomové práce analyzuje vybrané pojišťovny působící na českém trhu. Praktická část se zabývá případovými studiemi vybraného podnikatelského subjektu a výstavbového projektu s následným vyhodnocením a doporučením.

Abstract.

This thesis deals with the risks, insurance and the related insurance contract. The risks and the insurance contract is described in connection with the building project. Part of the thesis analyzes the selected insurance companies operating on the Czechmarket. The practical part is concerned with case studies of selected business entity and the building project with the subsequent evaluation and recommendations.

Klíčová slova

Riziko, pojištění, pojistná smlouva, stavební pojištění, montážní pojištění, stavba, budované dílo, stavební společnost.

Key words

Risk, Insurance, Contract, Construction Insurance, Construction Insurance, Construction, Built Work, Construction Company.

Bibliografická citace VŠKP

SOLDÁN, Petr. *Pojištění budovaného díla*. Brno, 2011. 74 s., 24 s. příl.
Diplomová práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta stavební, Ústav
stavební ekonomiky a řízení. Vedoucí práce Ing. Tomáš Hanák, Ph.D.

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci zpracoval samostatně, a že jsem uvedl všechny použité, informační zdroje.

V Brně dne 2.2.2012



.....
Bc. Petr Soldán

Poděkování

Speciální poděkování vedoucímu diplomové práce Ing. Tomášovi Hanákovi za ochotu a čas, se kterým přistupoval k mým konzultacím v době přípravy práce. Za odborné rady, kterými přispěl k vypracování této diplomové práce. Dále pak BAK stavební společnosti a.s, za poskytnutí podkladů k vypracování praktické části a za cenné informace, které mi poskytla. V neposlední řadě ČSOB Pojišťovně, České pojišťovně a Triglav pojišťovně k vypracování návrhu pojistných smluv.

OBSAH

1 Úvod	10
2 Teoretické základy pojišťovnictví	11
2.1 Pojmy v pojišťovnictví obecně	11
2.2 Pojmy v pojišťovnictví podle platné legislativy	13
2.2.1 Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví	13
2.2.2 Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.....	13
2.3 Riziko	14
2.3.1 Klasifikace rizik podle pojistitelnosti.....	14
2.3.2 Velikost rizika	15
2.4 Riziko ve výstavbovém projektu.....	16
2.4.1 Původ a zdroje nebezpečí.....	16
2.4.2 Analýza rizika	17
2.4.3 Výpočet rizika	18
2.4.4 Management rizika	18
2.4.5 Alokace rizik ve výstavbových projektech	19
2.4.5.1 Tradiční koncepce alokace rizik	19
2.4.5.2 Moderní koncepce alokace rizik, vzorové dokumenty FIDIC	19
2.5 Pojištění.....	21
2.5.1 Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv	22
2.5.2 Klasifikace pojištění podle předmětu pojištění.....	22
2.5.3 Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění.....	23
2.6 Pojištění stavebně montážních rizik	23
2.7 Pojistná smlouva obecně	24
2.8 Pojistná smlouva podle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě	25

2.9 Pojistná smlouva, stavebně montážní pojištění.....	26
2.9.1 Jednorázová, individuální pojistná smlouva	26
2.9.2 Rámcová pojistná smlouva	26
2.9.3 Všeobecné / doplňkové pojistné podmínky	26
2.9.3.1 Pojištěné věci.....	26
2.9.3.2 Pojištění odpovědnosti za škodu.....	27
2.9.4 Doložky	27
2.9.5 Výše pojistného	28
2.9.6 Podpojištění	28
2.9.7 Nadpojištění (přepojištění)	28
2.9.8 Výluky z pojištění.....	29
2.9.9 Počátek pojištění	29
2.9.10 Konec pojištění.....	29
2.10 Pojistná smlouva a zákon č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách ..	29
3 Analýza trhu s pojišťovnami.....	32
3.1 Česká pojišťovna	32
3.2 Allianz pojišťovna	33
3.3 Triglav pojišťovna.....	34
3.4 Generali pojišťovna	35
3.5 Chartis pojišťovna	36
3.6 ČSOB pojišťovna	37
4 Případová studie stavební společnosti.....	40
4.1 Analýza rizik vybrané stavební společnosti	40
4.1.1 Zkoumaná stavební společnost.....	40
4.1.2 Rizika ohrožující zkoumaný subjekt	40

4.1.3 Kvalitativní metoda	45
4.1.4 Kvantitativní metoda	48
4.2 Vyhodnocení analýzy rizik	49
4.2.1 Přístup stavební společnosti k identifikovaným rizikům	50
5 Případová studie výstavbového projektu	52
5.1 Informace o projektu	52
5.1.1 Urbanistické a architektonické řešení	52
5.1.2 Technické řešení	53
5.1.3 Napojení stavby na dopravní a technickou infrastrukturu	55
5.2 Současný stav pojistné ochrany společnosti BAK a.s.	55
5.3 Analýza nabídky vybraných pojišťoven	59
5.3.1 Základní informace výstavbového projektu pro návrh pojištění	60
5.3.2 Poznámky k návrhu pojištění	60
5.3.3 Návrh pojistného krytí ČSOB pojišťovny a.s.	61
5.3.4 Návrh pojistného krytí České pojišťovny	62
5.3.5 Návrh pojistného krytí Triglav pojišťovny	63
5.3.6 Srovnání analýzy nabídek vybraných pojišťoven	64
5.4 Vyhodnocení nabídek vybraných pojišťoven	67
6 Závěr	68
7 Seznam použité literatury	70
8 Seznamy	73
8.1 Seznam obrázků	73
8.2 Seznam tabulek	73
8.3 Seznam zkratk	74
8.4 Seznam příloh	74

1 ÚVOD

Riziko ve výstavbových projektech představuje nebezpečí nezdaru, že se výstavba daného projektu nebude vyvíjet podle plánu. Riziko ve společnosti je zapotřebí identifikovat, popsat a poskytnout managementu firmy aby bylo možné tato rizika řídit.

Diplomová práce je rozdělena do čtyř částí. V první části, která se věnuje teorii, jsou stručně představeny pojmy v pojišťovnictví obecně a podle zákona, dále výklad termínů rizika a rizika ve výstavbových projektech z hlediska pojištění. Nechybí výklad pojmů jako pojištění obecně a pojištění ve výstavbových projektech a s tím spojenou pojistnou smlouvu. Pojistná smlouva je rozčleněna na terminologii obecně, podle zákona, v souvislosti se stavebně montážním pojištěním a v souvislosti s veřejnými zakázkami.

Na území České republiky se nachází rozsáhlý trh s pojišťovnami, které proti pojistitelným nebezpečím nabízí ochranu v podobě pojištění. Tyto pojišťovny, včetně znění důležitých částí pojistných podmínek v souvislosti se stavebně montážním pojištěním, budou popsány v části této práce.

Rizika, která ohrožují podnikatelský subjekt, je potřeba analyzovat. K tomu se využívá dvou metod. Metody kvalitativní, která na základě četnosti a závažnosti rizika zjišťuje rizika, která ohrožují stavební společnost nejvíce. Druhé metody kvantitativní, která zjišťuje jaká rizika ohrožují danou společnost z hlediska předpokládané ztráty. Touto analýzou se bude zabývat praktická část této diplomové práce.

Na ukázkovém výstavbovém projektu bude předvedena analýza nabídky vybraných pojišťoven. Tato analýza bude provedena pomocí scoring modelu, který hodnotí pojišťovny pomocí daných kritérií.

Cílem této diplomové práce je v teoretické části popsat rizika, pojišťovnictví a pojistnou smlouvu. Následujícím cílem je identifikace a analýza rizik, ohrožující stavební společnost, pomocí kvalitativní a kvantitativní metody. Dalším cílem této práce je analýza nabídek ČSOB Pojišťovny, České pojišťovny a Triglav pojišťovny, vyhodnocení pomocí scoring modelu a výběr nejvhodnější pojišťovny, která by pokryla případné následky nepředvídatelných škod.

2 TEORETICKÉ ZÁKLADY POJIŠŤOVNICTVÍ

V této části jsou vysvětleny pojmy týkající se pojišťovnictví. Nejprve obecně dále pak podle zákonů týkajících se pojišťovnictví. Pokračuje popis rizik a navazují rizika, která se vyskytují ve výstavbových projektech. Je zde popsán původ nebezpečí a přes analýzu rizika i alokace rizik, podle tradiční a moderní koncepce rizik. Dále jsou vysvětleny jednotlivé klasifikace pojištění a pojištění stavebně montážních rizik. Ke konci části je popsána pojistná smlouva a to obecně, podle zákona, při stavebně montážním pojištění a v souladu se zákonem o veřejných zakázkách.

2.1 POJMY V POJIŠŤOVNICTVÍ OBECNĚ

Pojmů které ať přímo či nepřímo souvisí s pojišťovnictvím včetně definicí jsou stovky. Pojmů které se týkají pojistné smlouvy je také mnoho proto je zde výklad pouze některých, těch důležitějších. Z těch prvních nejdůležitějších pojmů je pojistitel a neméně důležitý na druhé straně pojistník, mezi nimi vzniká pojistný vztah. Vzniká také vztah smluvní kterým je pojistná smlouva. K této smlouvě patří termíny jako pojistná hodnota, pojistné plnění, pojistná událost, pojistná doba, pojistná částka, výluky z pojištění, podpojištění, nová hodnota, pojištění na první riziko a další.

Pojistitel je právnická osoba nebo-li pojišťovna, která dostala od České národní banky povolení k činnosti předmětu podnikání v pojišťovací činnosti.

Pojistník je osoba, která s pojistitelem uzavřela smlouvu. Může být i pojištěným a má právo disponovat s pojistnou smlouvou a zároveň vzniká povinnost platit pojistné.

Pojistný vztah je právní vztah, který vzniká na základě pojistné smlouvy, z důvodu realizace pojištění. Tento vztah by měl být založen na korektnosti a vzájemné důvěře mezi pojistitelem a pojistníkem.

Pojistná smlouva je písemný právní dokument mezi pojistitelem a pojistníkem. Jedná se o právní úkon, při kterém vzniká a trvá smluvní pojištění. Obsahem jsou smluvní ujednání a také podmínky pojistného vztahu.

Pojistná částka je peněžní suma obsažená v pojistné smlouvě nebo určená právním předpisem, dohodnuta jako maximální limit plnění pojišťovny. Určuje se na jednu pojistnou událost, na události v určitém časovém období nebo jako maximální částka plnění během celého trvání pojištění.

Pojistná hodnota je v penězích vyjádřená hodnota majetku, na kterou by měla být uzavřena pojistná smlouva, aby mohl být klient řádně odškodněn. Pojistnou hodnotou může být dle způsobu sjednání pojištění nová cena, časová cena nebo jinak stanovená cena.

Nová cena nebo nová hodnota je definována jako pořizovací cena nové věci, tedy náklady na uvedení poškozené věci do původního stavu. Pojištění na novou cenu pojištěnému zajišťuje, že pojišťovna pojištěnému v případě škody vyplatí pojistné plnění v takové výši, které zaručí uvedení věci do stejného stavu jako před škodní událostí.

Časová cena nebo časová hodnota je uváděna jako nová cena věci, snížená o částku, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí.

Pojistné plnění, též pojistná náhrada, vyjadřuje peněžní nebo naturální náhradu pojišťovny při vzniku pojistné události. Na základě pojistné smlouvy se jedná o vypočítanou a poskytnutou hodnotu ztráty způsobené poškozením. Pojistné plnění je pojišťovna povinná poskytnout poškozenému za pojistnou událost, která splňuje podmínky dohodnuté v pojistné smlouvě nebo podmínky zákona.

Pojistná ochrana, v širším pojetí, je celkový rozsah pojistného krytí osoby, klienta nebo konkrétní pojistné smlouvy. Rozsah pojistné ochrany je dán množstvím pojištěných rizik, velikosti limitů plnění a také spoluúčastí.

Pojistná doba je časově ohraničené období, na které bylo pojištění sjednáno a to datem vzniku pojištění a datem zániku pojištění. Dále se může dělit na pojistná období, která jsou rozhodná pro placení pojistného nebo pro případnou výpověď pojistné smlouvy.

All risk pojištění je tzv. pojištění pro případ všech rizik. Druh pojištění zaměřený na pojištění pro případ všech rizik, které pojištěný má. Jedná se o obtížné pojištění, vyžadující příkladné posouzení rizikovosti klienta.

Pojištění na první riziko / zlomkové pojištění se pojišťuje v případě, kdy nelze určit pojistnou hodnotu. Takto se pojišťují např. cennosti, denní tržba. Sjedná-li se pojištění vědomě na část známé pojistné hodnoty, jedná se zde o zlomkové pojištění. Tímto způsobem se pojišťují např. budovy proti odcizení, kdy je jasné, že nehrozí odcizení celého objektu, ale jen jeho části.

[1]

2.2 POJMY V POJIŠŤOVNICTVÍ PODLE PLATNÉ LEGISLATIVY

S pojišťovnictvím, jak již bylo řečeno souvisí mnoho pojmů. V této části jsou pojmy podle výkladu jednotlivých zákonů spjatých s pojišťovnictvím.

2.2.1 Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

Pojistitel – Pojišťovna je ve smyslu zákona o pojišťovnictví „právnická osoba se sídlem na území České republiky, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti podle tohoto zákona.“

Pojišťovací činností je dle zákona „přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich, přičemž součástí pojišťovací činnosti je správa pojištění, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy pojišťovny, uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovnami o zajištění závazků pojišťovny vyplývajících z jí uzavřených pojistných smluv a činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmírňování jejich následků.“

[2]

2.2.2 Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě

Pojistníkem je „osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu“

Pojistná smlouva je „smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje, v případě vzniku, nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.“

Pojistnou událostí je „nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.“ Z toho „nahodilou skutečností je skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku.“

Pojistnou dobou je „doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno.“

Pojistnou hodnotou je „nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.“

[3]

2.3 RIZIKO

Riziko je situace, kdy určitý jev nastává s jistou pravděpodobností. Všechna rizika ale nenastávají se stejnou pravděpodobností. Pokud se řekne, že je něco rizikové, obvykle se mluví o činitelích, které mohou výsledek ovlivnit. Tyto faktory mohou zvýšit nebo snížit nepříznivý výsledek, ale nejsou sami o sobě příčinou. „Riziko a jeho realizace ovlivňují vznik ztráty.“ Ztráta pak znamená újmu na majetku, zdraví, financích nebo morální újmu. Tato újma pak může být, ale nemusí být vyčíslitelná.

[4]

2.3.1 Klasifikace rizik podle pojistitelnosti

Riziko pojistitelné

Je takové riziko, na které na základě pojistitelně-technických podmínek může pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu. Pojišťovna pojistí pouze ta rizika u kterých je možnost určení pravděpodobnosti škody. Pojistitelná rizika musí splňovat čtyři kritéria.

- **Identifikovatelnost rizika** představuje určení příčiny událostí při kterých vznikla ztráta krytá pojištěním.
- **Vyčíslitelnost rizika** představuje možnost vyčíslení ztráty. Rozdělujeme je na přímé ztráty vyčíslitelné, horší ztráty následné a v podstatě nevyčíslitelné, např. ztráty morální, které závisí na subjektivním pohledu jedince.
- **Ekonomická přijatelnost rizika** znamená, že pojišťovna přijme do pojištění riziko, které ji nepřinese ztrátu.
- **Nahodilost projevu rizika** je jednou z rozhodujících podmínek pojištění. Znamená to, pokud je jistota tak velká, že riziko skutečně nastane, pak je možné krytí ztrát jiným způsobem, nikoli pojištěním.

Riziko nepojistitelné

Je takové riziko, které výše uvedená kritéria nesplňuje. Teoreticky je každé riziko pojistitelné, ale jeho pojistitelnost je ovlivněna cenou. Prakticky ale pojišťovna jakékoliv riziko nepojistí a pojištění rizika musí důkladně zvážit.

[4]

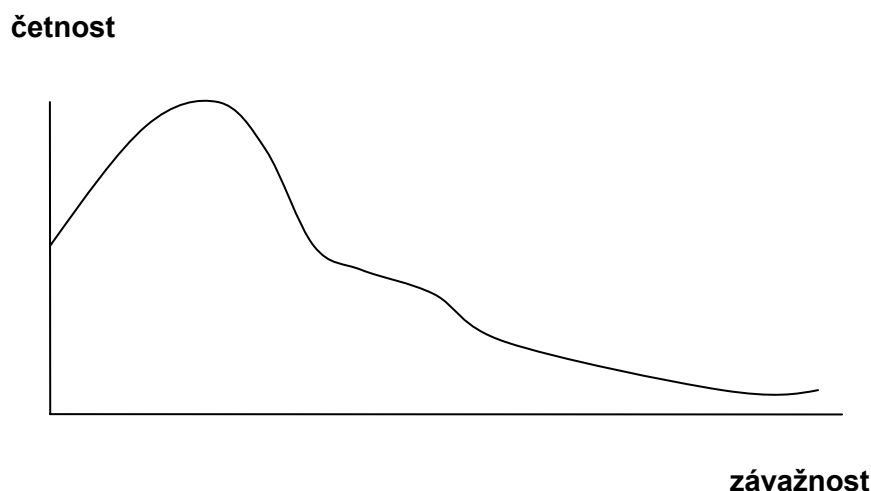
2.3.2 Velikost rizika

Velikost rizika ovlivňují dva rysy, jakými jsou četnost a závažnost.

Četnost rizik je četnost výskytu v období. **Závažnost rizik** znamená velikost škody spojená s realizací rizika. Následující možnosti těchto vzájemných vztahů stanoví že

- pokud je nízká četnost i nízká závažnost rizika - pak se riziko realizuje zřídka. Při realizaci vznikají malé škody.
- pokud je vysoká četnost a nízká závažnost rizika - u daného rizika dochází k časté realizaci, ale s malými škodami v důsledku realizace rizika.
- pokud je nízká četnost a vysoká závažnost rizika - pak se riziko realizuje. Při realizaci vznikne vysoká škoda.
- pokud je vysoká četnost i vysoká závažnost rizika – riziko se realizuje často. Realizace je spojena s velkými škodami.

Vztah četnosti a závažnosti rizika



Obrázek 1: Graf četnosti a závažnosti rizika

[5]

Při pohledu na graf je patrné, že s rostoucí závažností škod klesá četnost výskytu rizika. V praxi vidíme, že opravdu počet rizik, kdy se na nás zřítí celá budova je menší, než když nás zasáhne část padající omítky.

2.4 RIZIKO VE VÝSTAVBOVÉM PROJEKTU

V posledních letech se otázkám rizika při výstavbových projektech věnuje stále větší pozornost v důsledku toho, že tyto projekty vytvářejí významnou část hrubého domácího produktu.

2.4.1 Původ a zdroje nebezpečí

Výstavbový projekt, jakož to průmyslový i neprůmyslový projekt, je ohrožován nebezpečími, které mohou být původu.

- **Externí** nebezpečí, které hrozí z technicko-ekonomického, sociálního a přírodního prostředí v němž projekt probíhá.
- **Interní** nebezpečí, které vznikají v projektu samém. Dělíme je na přímé a druhotné.
- **Smíšené** nebezpečí je takový stav, kdy na externí nebezpečí management projektu reaguje chybně.

Ohrožení projektu může nastat také ze dvou skupin zdrojů.

- **Antropogeních**, kde je zdrojem nebezpečí člověk jako jedinec, skupina jedinců, organizace. Jmenovitě to pak může být investor, developer, stavebník, projektant dodavatel, subdodavatelé výrobci materiálů a systémů, vlastník stavby, uživatelé stavby, veřejnost, kriminální elementy, pojišťovny, banky, prostředí, přilehlé objekty, sítě, pozemní doprava, vzdušná doprava, důlní činnost a průmyslové závody.
- **Přírodních**, kde zdrojem nebezpečí je příroda v podobě vichřice, zemětřesení, náledí. Jmenovitě základová půda, horniny, tektonická seizmika, spodní vody, ovzduší, vodní plochy a toky, flóra a fauna.

[6]

2.4.2 Analýza rizika

Při analýze rizika je třeba si položit tři otázky:

- Jaká hrozí **nebezpečí** výstavbovému projektu a jaké **scénáře** se vyskytují. Nebezpečí musí být známé, jestliže nebezpečí známé není pak hrozba nebezpečí neexistuje.
- Jaká je **pravděpodobnost**, že nastane nepříznivá událost. Pokud potvrdíme, že nebezpečí je známé, začneme hodnotit jaká je pravděpodobnost že nastane.
- Jaké **škody** mohou nepříznivou událostí vzniknout. Škodu, která už nastala, lze jednoduše vyčíslit peněžních v jednotkách. Rozdílné a obtížné je to ale při odhadování škody, která může ale nemusí nastat realizací nebezpečí.

[6]

Minimum sledovaných otázek, při výstavbovém projektu, nabízí Jaeger a Hok mezi, které patří.

- Informace o staveništi a okolí stavby s hodnocením geologických a klimatických podmínek a omezení s přepravou.
- Státní správa.
- Právní systém a kultura, jako např. územní a stavební povolení.

- Přístup a disponování s deponiemi a skládkami
- Dostupnost materiálů, zboží a služeb
- Dostupnost lidských zdrojů
- Bankovníctví a pojišťovnictví

[7]

2.4.3 Výpočet rizika

Riziko lze vypočítat podle známého vzorce **$RS = Dm * Pr$**

- **RS – riziko** (veličina vyjádřená v jednotkách jako Dm u výstavbových projektů zpravidla v Kč, EUR.)
- **Dm – odhadnutelná škoda**
- **Pr – pravděpodobnost realizace scénáře** (veličina vyjádřená v bezrozměrných jednotkách, která nabývá hodnot mezi 0 a 1.)

[6]

2.4.4 Management rizika

Při řízení rizika, nejen výstavbového projektu, je zapotřebí 3 činností.

- Identifikovat nebezpečí, která ohrožují projekt.
- Kvalifikovat nebezpečí, co do jejich závažnosti projektu.
- Kvantifikovat rizika.

Při rozhodování o riziku je pak dobré pamatovat postup 4T tedy čtyři základní strategie ovládnutí rizika:

Take - Převzetí rizika - rozhodovatel, kterým může být investor, stavebník nebo dodavatel nepovažuje škody za významné. Vědomě pak nepřihlíží k riziku a nečiní žádná opatření k odvrácení či zmírnění následků.

Treat – Ošetření rizika - rozhodovatel učiní především aktivní kroky k vyloučení nebezpečí. V této skupině nalezneme prevenci rizika, jejímž nejúčinnějším nástrojem je zajištění jakosti výstavbového projektu.

Transfer – Přenesení rizika na další osobu – rozhodovatel není schopen riziko vlastními prostředky ošetřit, proto zkouší přenést riziko na pojišťovnu či banku.

Terminate – Zrušení rizika – rozhodovatel zjistí, že rizika projektu jsou příliš velká nebo nenalezne pojišťovnu, která by jej pojistila, dochází k závěru, že projekt zruší nebo nezahájí.

[6]

2.4.5 Alokace rizik ve výstavbových projektech

Při alokaci rizik, je potřeba přidělit zdroj nebezpečí, který může ovlivnit projekt, účastníkům výstavbového projektu. Zapotřebí je věnovat pozornost při formulaci smluv o dílo a smluv mandátních, kde musí být alokace rizik srozumitelně vyjádřená a smluvně dohodnutá. Protože zatížení rizikem jiné osoby se zobrazí v ceně, buď pojištění nebo rozpočtu.

[6]

2.4.5.1 Tradiční koncepce alokace rizik

V této koncepci je typickým ustanovením smluv o dílo to, aby uchazeč v zadávací lhůtě přezkoumal projektovou dokumentaci a případně upozornil na chyby. Pokud tak neučiní, přebírá všechna rizika na sebe, a to i rizika, jejichž zdrojem jsou ostatní účastníci projektu. Tyto rizika pak může ovládnout čtyřmi strategiemi.

- Zahrnutím rizika do nabídkové ceny – *Treat*.
- Pojištěním (zahrnutím do nabídkové ceny) – *Transfer*.
- Převzetím na vlastní účet – *Take*.
- Nepřevzít zakázku – *Terminate*.

[6]

2.4.5.2 Moderní koncepce alokace rizik, vzorové dokumenty FIDIC

Základní myšlenkou modernizace přístupu k alokaci rizik je decentralizace rizik. To znamená, že rizika nesou ti účastníci výstavbového projektu, u nichž tyto rizika vznikají. Postup podle vzorových dokumentů FIDIC znamená, že se pojmenují ta rizika, která přejímá objednatel a ta, která přejímá zhotovitel. Za pojistitelná rizika, která nejsou pojišťovnou dostupná, nese riziko objednatel a musí sním počítat ve svých rozpočtových rezervách.

[6]

Výčet **rizik objednatele** podle CONS

Jedná se zde v první řadě o rizika, s kterými se obvykle v místních podmínkách nesetkáme.

- Válka nebo jiné konflikty, povstání, vojenský nebo politický převrat, občanská válka a terorismus.
- Výtržnost, vzpoury a nepokoje nezpůsobené zaměstnanci zhotovitele, účinky radioaktivních nebo jiných záření, jaderné exploze, tlakové vlny způsobené letadly.
- Nedohodnuté užívání zhotovovaných objektů objednatelem.
- Vady projektové dokumentace (většinou jen zadávací dokumentace).
- Nepředvídatelné přírodní síly, nepředvídatelné fyzikální jevy, které nemůže zkušený dodavatel předvídat.
- Povinnosti obstarání povolení (povolování staveb).
- Nákladů související s archeologickými nálezy.
- Povinnost zaplatit cenu díla a povinnost poskytnout součinnost.
- Zhotovitelem nárokové časové dopady změn díla: při mimořádně nepříznivých klimatických podmínkách, při nedostatku lidských zdrojů způsobené epidemií, v právních předpisech, v dopadech kroků úřadů, jakýchkoli zpoždění, překážek, opatření způsobených objednatelem nebo jeho zaměstnanci a spolupracovníky.
- Zpoždění způsobená úřady v důsledku změn práva.
- Z nebezpečí zpoždění, překážek, opatření, škod, ztrát a výdajů způsobených objednatelem nebo jeho zaměstnanci.

[7]

Výčet **rizik zhotovitele** podle CONS

Jedná se o rizika, související s možným tělesným úrazem, onemocněním, chorobou nebo smrtí, k nimž došlo v důsledku prací zhotovitele.

- Škody na díle a to až do převzetí díla objednatelem
- Provedení a dokončení díla v souladu se smlouvou
- Odstranění vad během realizace a v záruční době

- Přiměřenost, stabilitu a bezpečnost veškerých operací na staveništi a metod výstavby
- Nedostatečnosti údajů o staveništi, jako povahy staveniště, klimatických podmínkách, rozsahu a povahy práce a vybavení, právních předpisů a postupů
- Nedostatečné přijaté nabídkové ceny
- Zabezpečení staveniště
- Předsmísluvních závazků, obecné prevenční povinnosti

[7]

Vzorové dokumenty FIDIC

Mezinárodní federace konzultačních inženýrů (FIDIC) publikuje tradiční vzorové smlouvy o dílo na dodávku stavebních prací. V Česku se dokumenty používají například v oblasti veřejných zakázek dopravní infrastruktury a také u zakázek s účastí Evropských fondů či zahraničních investorů. V Evropě jsou dokumenty FIDIC (International Federation of Consulting Engineers) běžně používaným a uznávaným souborem vzorových předpisů.

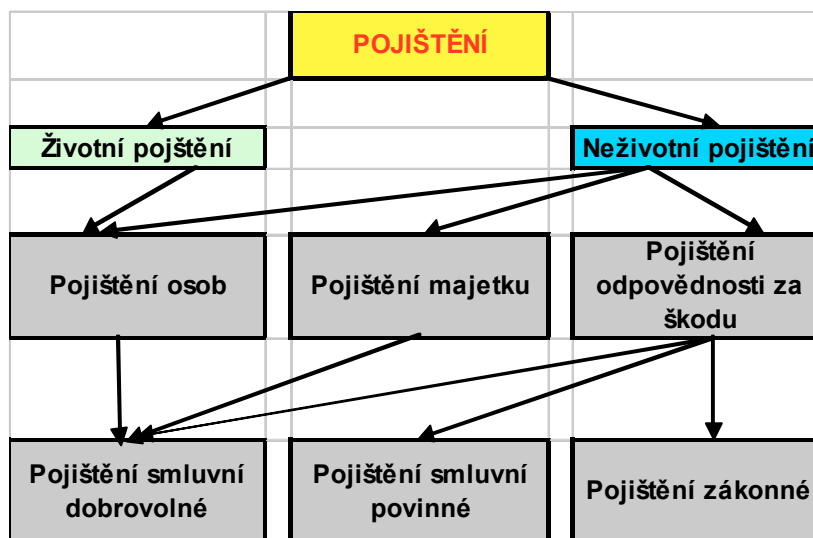
[6]

2.5 POJIŠTĚNÍ

Pojištění poskytuje jednotlivcům či podnikatelským subjektům ochranu před finančními následky škodních událostí a to pro případ nepředvídatelných událostí, kde pouze zmírňuje a tlumí jejich dopad. Neovlivňuje riziko výskytu události, ani případnou škodu. Některé pojistné druhy jsou vyžadovány dle právních předpisů a jsou tedy povinné, opakem jsou druhy, které jsou dobrovolné. V české republice jsou dle způsobu financování rozlišovány dva různé pojišťovací systémy. Ze současné praxe pojišťoven jsou patrné další klasifikace podle cílové skupiny. Jedná se o pojištění podnikatelů, občanská pojištění, pojištění průmyslu a zemědělská pojištění.

[4]

Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění



Obrázek 2: Vztah jednotlivých klasifikací pojištění

[4]

2.5.1 Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv

Neživotní pojištění nebo také riziková pojištění. Při tomto pojištění pojistitel neví, zda pojistná událost vznikne a tudíž ani neví, jestli bude poskytovat pojistné plnění a v jaké výši.

Životní pojištění nebo také rezervotvorné pojištění. Při tomto pojištění se vytváří pojistná rezerva na pojistné události, které v budoucnu jednoznačně vzniknou. Především důchodové a životní pojištění.

[4]

2.5.2 Klasifikace pojištění podle předmětu pojištění

Pojištění majetku znamená pojištění pro případ poškození, zničení, ztráty a odcizení na majetku.

Pojištění osob znamená pojištění pro případ tělesného poškození, smrti, dožití určitého věku fyzických osob.

Pojištění odpovědnosti za škodu znamená pojištění odpovědnosti za škodu na životě a zdraví nebo věci.

[4]

2.5.3 Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění

Zákonné pojištění je na základě právního předpisu pojištění, kdy vzniká pojistný vztah. Pojistná smlouva se neuzavírá.

Smluvní povinné pojištění je na základě právních předpisů povinnost hospodářských subjektů nebo občanů sjednat pojistnou smlouvu.

Smluvní dobrovolné pojištění je způsob vzniku pojistného právního vztahu mezi pojistitelem a pojistníkem, kde panuje smluvní volnost.

[4]

2.6 POJIŠTĚNÍ STAVEBNĚ MONTÁŽNÍCH RIZIK

Stavební společnosti si z důvodů hrozby nepředvídatelných škod v souvislosti s budováním díla, které by mohly přivést stavební společnost na okraj úpadku, sjednávají pojištění stavebně-montážních rizik. V současnosti je stavebně-montážní pojištění považováno za standardní pojistnou ochranu pro stavební společnosti. Stále silnější tlak investorů je jedním z důvodů pro sjednání stavebně montážního pojištění. Investoři výstavbových projektů nechtějí vytvářet dostatečné finanční rezervy na pokrytí případných škod, protože by docházelo ke zbytečnému umrtvování jejich kapitálu. Dalším z důvodů pro sjednání pojištění jsou nebezpečí jako vichřice, zemětřesení, záplava a úder blesku, které vznikají už od počátku projektu. Nebezpečí výstavbového projektu, jako jsou chyby projektové dokumentace, překocení jeřábu, apod., vznikají během realizace. Velmi často je pojištění jednou z podmínek získání stavebního kontraktu. Účelem stavebně montážního pojištění je tedy ochrana v průběhu montáže nebo stavby budovaného díla před zničením nebo poškozením:

- staveb a konstrukcí budovaného díla,
- montážních a stavebních strojů,
- zařízení staveniště
- stávajícího majetku
- stávajícího okolního majetku

[6]

Pojištění stavebně-montážní se rozděluje na dvě části.

Stavební pojištění (angl. zkratka CAR - Contractor's All Risk) - stavební část **stavebním dílem** se označují

- obytné a administrativní budovy, školy, divadla, nemocnice.
- průmyslové stavby jako tovární haly a budovy.
- jezy, mosty, přehrady, tunely, kanály.
- pozemní stavby jako letiště, silnice, železnice.
- rekonstrukce uvedených stavebních děl.

Montážní pojištění (angl. zkratka Erection's All Risk) - montážní část díla **montážním dílem** se označují

- obráběcí stroje, výtahy, jeřáby, dopravníky, čerpadla, textilní stroje.
- turbíny, generátory, kompresory, velké spalovací motory.
- montované konstrukce jako haly, ocelové mosty, nádrže, zásobníky.

[6]

2.7 POJISTNÁ SMLOUVA OBECNĚ

Na základě právního předpisu nebo prostřednictvím pojistné smlouvy se uskutečňuje pojištění. Mezi pojistitelem a pojistníkem pak vzniká pojistný vztah. Pojistná smlouva je dokladem o pojištění. Konkretizuje podmínky podle kterých se pojišťovna a pojistník dohodli na realizaci pojištění. V této smlouvě je možné dohodnout podmínky pojištění odlišně od všeobecných pojistných podmínek. Potom se jedná o smluvní ujednání, či specifické pojistné podmínky.

[4]

Všeobecné pojistné podmínky jsou podmínky, které všeobecně definují způsob pojišťování pro určitý druh pojištění a to takto:

- Vymezují předmět pojištění, pojistná rizika.
- Stanovují, kdy vzniká a kdy zaniká povinnost pojišťovny poskytnout pojistné plnění, resp. pojistnou náhradu.
- Stanovují rozsah a splatnost pojistného plnění.

- Pojistiteli stanovují platit pojistné.
- Stanovují podmínky vzniku a zániku pojistné smlouvy.
- Vymezují pojistnou dobu a čas platnosti pojištění.

[4]

2.8 POJISTNÁ SMLOUVA PODLE ZÁKONA Č. 37/2004 SB., O POJISTNÉ SMLouvĚ

Pojistná smlouva se řídí zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. „Je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné. Součástí pojistné smlouvy jsou **pojistné podmínky** vydané pojistitelem, nejsou-li uvedeny přímo v pojistné smlouvě. Pojistník s nimi musí být před uzavřením pojistné smlouvy prokazatelně seznámen a bez jeho souhlasu nelze tyto pojistné podmínky měnit.“

Podle zákona obsahuje pojistná smlouva vždy:

- Určení pojistitele, pojistníka, oprávněné osoby.
- Určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové.
- Vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události.
- Výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové.
- Vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena.

„Pojistná smlouva musí mít písemnou formu, s výjimkou případů, kdy zakládá pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok. Součástí zákona o pojistné smlouvě jsou i ustanovení, ve kterých jsou popsány informace, se kterými musí být pojistník či pojištěný seznámen.“

- Před uzavřením pojistné smlouvy.
- Během trvání pojistné smlouvy.

[3]

2.9 POJISTNÁ SMLOUVA, STAVEBNĚ MONTÁŽNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojistná smlouva může být vytvořena podle potřeby jako jednorázová (individuální) pojistná smlouva nebo rámcová pojistná smlouva. Dále konkretizuje podmínky za kterých vzniká.

2.9.1 Jednorázová, individuální pojistná smlouva

Jednorázová smlouva musí obsahovat všechny předepsané náležitosti. Poskytuje firmám ochranu před riziky, která hrozí z realizace konkrétního projektu. Dále je vhodná pro individuální pojistnou ochranu nepravidelných nebo charakteristických projektů.

2.9.2 Rámcová pojistná smlouva

Rámcová smlouva nazývaná také hromadná či generální se obvykle uzavírá na konkrétní časové období, zpravidla na jeden rok. Rámcová smlouva přináší pojištěnému množstevní slevy a mezi hlavní výhody patří:

- Výpočet pojistného vychází z ročního obratu firmy a jednotlivé zakázky není nutno nahlašovat.
- Zvýšení bonity firmy před potencionálními klienty.
- V případě překročení objemu zakázek je pojistné doúčtováno na konci roku.

[8]

Rozsah pojištění je upravován s ohledem na typ a velikost stavby tzv. doložkami, ty umožňují upravovat rozsah pojistného plnění. Pojišťovny na českém trhu nabízí stavebně montážní či stavební a montážní pojištění které upravují buď všeobecné pojistné podmínky nebo doplňkové pojistné podmínky, které se váží na všeobecné pojistné podmínky.

2.9.3 Všeobecné / doplňkové pojistné podmínky

2.9.3.1 Pojištěné věci

V každých podmínkách je buď definováno místo pojištění nebo konkrétní pojištěné věci. Dále pak jaké věci se mohou pojistit s kterými a jaké věci

samostatně pojistit nelze. Protože se jedná o stavební a montážní nebo stavebně montážní pojištění, je hlavní pojištěnou věcí budované dílo.

Budované dílo – přesný výklad pojišťoven tohoto pojmu nalezneme v části 3. této práce, ale jak vůbec rozeznat budované dílo od montážního. Určení, zda budované dílo svým charakterem patří mezi stavební nebo montážní díla, je porovnání způsobu předání a uvedení díla do provozu. Pokud před předáním a uvedením díla do provozu probíhá na zařízení zkušební provoz nebo se provádějí obdobné provozní zkoušky, jedná se o montážní dílo.

Pojištění budovaného díla se většinou vztahuje i na **veškerý materiál** skladovaný na místě pojištění a který bude použit pro budované dílo.

Další věci, které lze pojistit nebo připojistit jsou **zařízení staveniště , stavební a montážní stroje, náradí a přístroje.**

2.9.3.2 Pojištění odpovědnosti za škodu

Toto odpovědnostní připojištění se sjednává pro případ škody způsobené jiné osobě poškozením, či zničením jejího majetku. Pro případ škody způsobené této osobě úrazem, nemocí a smrtí, která vznikla třetí osobě v souvislosti se stavbou nebo montáží pojištěných, věcí na místě stavby nebo v jeho blízkém okolí.

2.9.4 Doložky

Pokud pojištěnému nevyhovují pojistné podmínky, má možnost sjednat doložky k pojištění. Mezi takové doložky patří například:

- Spolupojištění osob provádějících stavebně montážní práce (křížová odpovědnost).
- Pojištění nákladů na demolici, vyklizení a odvoz sutí.
- Odcizení.
- Podmínky pro protipožární zařízení a požární bezpečnost na staveništích.
- Pojištění okolního majetku.

[8]

2.9.5 Výše pojistného

Výše částky dohodnuté v pojistné smlouvě, kterou pojištěnec platí za pojistnou ochranu pojistného, tzv. pojistného, se odvíjí od **pojistné hodnoty**, která je u budovaného stavebního nebo montážního díla jeho nová cena, což je hodnota díla po jeho úplném dokončení a u zařízení staveniště jeho nová cena. U ostatního pojišťovaného majetku buď nová cena nebo cena pojištění na první riziko. Pojistnou částku určuje klient a nese zcela důsledky svých rozhodnutí v otázkách pojistných hodnot a pojistných částek. **Pojistná částka** je částka ve smlouvě určená, jako nejvyšší hranice plnění pojišťovny a má pro každou položku uvedenou v pojistné smlouvě odpovídat pojistné hodnotě věci v období, na které bylo pojištění sjednáno.

Při stanovení pojistné částky pro pojištění stavebního i montážního díla je vhodné vzít v úvahu pravděpodobné zvýšení nákladů na materiál a mzdy v průběhu pojištění (zvážit průběh inflace).

2.9.6 Podpojištění

Podpojištění nastává, je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku. V takové situaci pojistitel sníží pojistné plnění v poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku.

[4]

2.9.7 Nadpojištění (přepojištění)

Nadpojištění, přepojištění by nemělo nastat. Jedná se o stav, kdy pojistná částka dohodnutá v pojistné smlouvě je větší, než pojistná hodnota pojištěného předmětu. Převyšuje-li pojistná částka pojistnou hodnotu pojištěného majetku, může pojistník nebo pojistitel navrhnout, aby byla pojistná částka snížena při současném poměrném snížení pojistného pro další pojistné období, následující po této změně.

[4]

2.9.8 Výluky z pojištění

Právo na plnění nevzniká, pokud nastala škoda v důsledku války, úmyslného jednání klienta, jehož výsledkem byl chybný návrh a realizace stavby, zastavení nebo přerušení stavebních a montážních procesů, v případě vady, která existovala již před uzavřením pojistné smlouvy apod.

[4]

2.9.9 Počátek pojištění

Počátek pojištění je datum, od kdy skutečně začíná běžet pojištění a pojistné krytí. Je možné sjednat začátek pojištění od libovolné doby v budoucnu.

[4]

2.9.10 Konec pojištění

Zánik představuje ukončení pojistné smlouvy. Od této doby není předmět pojištění dále pojištěn a pojistník nemá povinnost platit pojistné. Může jít o ukončení dohodou, výpovědí či z právních skutečností.

[4]

2.10 POJISTNÁ SMLOUVA A ZÁKON Č. 137/2006 SB., O VEŘEJNÝCH ZAKÁZKÁCH

Požadavky veřejného zadavatele na kvalifikaci, § 50 rozsah kvalifikace:

Kvalifikaci splní dodavatel, který prokáže splnění čtyř kvalifikačních předpokladů

a) „základních kvalifikačních předpokladů podle § 53

b) profesních kvalifikačních předpokladů podle § 54

c) ekonomických a finančních kvalifikačních předpokladů podle § 55

d) technických kvalifikačních předpokladů podle § 56“

K prokázání splnění ekonomických a finančních kvalifikačních předpokladů dodavatele může veřejný zadavatel požadovat předložení jednoho nebo více z těchto dokladů. Tyto předpoklady nemohou být dále předmětem hodnotících kritérií.

a) „**pojistnou smlouvu**, jejímž předmětem je pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou dodavatelem třetí osobě

b) **poslední zpracovanou rozvahu** podle zvláštních právních předpisů nebo určitou část takové rozvahy

c) **údaj o celkovém obratu dodavatele** zjištěný podle zvláštních právních předpisů, popřípadě obrat dosažený dodavatelem s ohledem na předmět veřejné zakázky, a to nejvýše za poslední 3 účetní období“

[7]

Pojistná smlouva v ekonomických a finanční způsobilosti dodavatele je pro veřejnou zakázku velmi diskutabilní. Zákon o veřejných zakázkách jasně vymezuje, jaký druh pojistné smlouvy může zadavatel vyžadovat. Naopak tento zákon vůbec nenaznačuje, jak se vyrovnat se vztahem tohoto předpokladu k rozsahu a složitosti předmětu veřejné zakázky. Podle Ing. Vrbka mohou „při plnění veřejné zakázky totiž nastat situace, kdy hrozba škody vůči třetí osobě je poměrně vysoká i u zakázek malé finanční hodnoty.“ Není tedy jasné, jak má zadavatel určit a nastavit minimální úroveň pro splnění tohoto kvalifikačního předpokladu. Za nediskriminační lze považovat následující požadované výše pojistného plnění.

Nediskriminační požadované výše pojistného plnění dle Ing. Vrbka

předpokládaná hodnota veřejné zakázky	požadovaná výše pojistného plnění
do 5 mil. Kč	do 500 000 Kč
5–10 mil. Kč	do 1 000 000 Kč
10–50 mil. Kč	do 2 000 000 Kč
50–100 mil. Kč	do 5 000 000 Kč
100 mil. Kč a více	do 10 000 000 Kč

Tabulka 1 : Nediskriminační požadované výše pojistného plnění dle Ing. Vrbka

[7]

Pro posouzení je zde tabulka požadované výše pojistného plnění vypracovaná ze zdroje www.isvzus.cz na vzorku 40 veřejných zakázek viz příloha č.1.

Požadované výše pojistného plnění – zdroj ISVZUS

předpokládaná hodnota veřejné zakázky	požadovaná výše pojistného plnění
do 5 mil. Kč	5 mil. Kč
5–10 mil. Kč	od 9 mil. Kč do 15 mil. Kč
10–50 mil. Kč	od 5 mil. Kč do 50 mil. Kč
50–100 mil. Kč	50 mil. Kč
100 mil. Kč a více	od 50 mil. Kč do 120 mil. Kč

Tabulka 2 : Požadované výše pojistného plnění – zdroj ISVZUS

Zadavatel by měl vzít na vědomí, že v době podání nabídky popřípadě žádosti o účast, má uchazeč nebo zájemce, jen obecnou pojistnou smlouvu na odpovědnost za škodu vůči třetím osobám nebo pojistnou smlouvu stavebně-montážní. V té době není vůbec jisté, zda danou veřejnou zakázku získá a není tedy důvod, aby byl pojištěn neúměrně vysoko. Z tohoto důvodu a zároveň v souladu s ustanovením § 55 odstavec 2 zákona může zadavatel nahradit požadavek na pojistnou smlouvu jiným požadavkem, např. příslib o uzavření požadovaného pojištění, pokud uchazeč předmětnou veřejnou zakázku získá.

[7]

3 ANALÝZA TRHU S POJIŠŤOVNAMI

V této části jsou popsány jednotlivé pojišťovny na našem území. Nejprve je popsána historie a současnost působení pojišťovny. Dále pokračuje výtah nejdůležitějších pasáží z pojistných podmínek, jak při pojištění věcí tak z pojištění odpovědnosti za škodu. Na konci části je přehledná tabulka s jednotlivými pojišťovnami a jejich nabídkami při stavebně montážním pojištění.

3.1 ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r. 1991 je přední pojišťovnou na českém pojistném trhu. Česká pojišťovna nabízí jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik.

[8]

Česká pojišťovna nabízí ve svém portfoliu jak rámcové tak individuální stavebně montážní pojištění. Toto pojištění upravují doplňkové pojistné podmínky stavebně montážního pojištění, které doplňují ustanovení všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku podnikatelů.

Stavebně montážní pojištění v části pojištění věcí se vztahuje, pokud není ve smlouvě ujednáno jinak, pouze na tyto věci:

a) Budované stavební dílo nebo montážní. Z toho **budované dílo** definuje jako „materiální výsledek všech činností, prováděných podle projektu, aby dílo mohlo sloužit požadovanému účelu.“

b) Zařízení staveniště (zařízení místa montáže) a montážní výstroj a zařízení. Definice říká, že „zařízení staveniště zahrnuje skladovací přístřešky, přípravná a mísící zařízení, lešení, přípojky elektřiny, vody, stavební kanceláře, ubytovny zaměstnanců.“

c) Stavební stroje a montážní stroje. Výkladem jsou jmenovitě „stroje na zemní práce, jeřáby, zvedací zařízení, stroje na stavbu silnic a železnic, vozidla která nejsou určena pro veřejné komunikace.“

Při pojištění podle písmene a) se pojištění věcí **vztahuje** i na **veškerý materiál skladovaný na místě pojištění**, který bude použit pro budované dílo. Pojištění b) a c) nelze sjednat, pokud není sjednáno pojištění písmene a).

[9]

3.2 ALLIANZ POJIŠŤOVNA

Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny. Allianz pojišťovna začínala s nabídkou životního pojištění, pojištěním majetku občanů. Od roku 1995 nabízí také havarijní pojištění. V roce 1999 se stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení. Dnes svým širokým spektrem produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky.

[10]

Nabídka od Allianz pojišťovny obsahuje mimo jiné stavební a montážní pojištění. Jedná se o dvě na sobě nezávislá pojištění. Pojištění se dělí na oddíly, ve kterém figurují pojištění věcí, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění ušlého hrubého zisku. Podle všeobecných pojistných podmínek se od sebe stavební a montážní pojištění výrazně neliší. Pojišťovna Allianz nijak nedefinuje jednotlivé pojištěné věci, naopak určuje místo pojištění.

Pojišťovna Allianz nijak nedefinuje jednotlivé pojištěné věci, naopak určuje místo pojištění. „**Místem pojištění** je stavba, staveniště nebo jiný prostor anebo pozemek, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Pojištění se vztahuje také na věci, které byly z důvodu bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události přemístěny mimo toto místo pojištění.“

[11]

3.3 TRIGLAV POJIŠŤOVNA

Triglav pojišťovna, a.s. vlastní povolení MF ČR k pojišťovací činnosti v neživotní oblasti. Nyní má k dispozici pojišťovna Triglav veškeré základní majetkové produkty, včetně odpovědnosti, a to jak pro občanskou, tak i podnikatelskou a průmyslovou klientelu. Jediným akcionářem Triglav pojišťovny, a. s., je po celou dobu jejího působení na českém pojistném trhu největší slovinská pojišťovna Zavarovalnica Triglav.

[12]

Triglav pojišťovna nabízí stavebně montážní pojištění. Jedná se o pojištění typu **all risks** spadající do kategorie tzv. technických rizik. Pojištění je sjednáno proti všem rizikům, která vzniknou na místě pojištění při stavebních nebo montážních pracích na pojištěném budovaném díle, s výjimkou výluk uvedených ve všeobecných stavebně montážních pojistných podmínkách.

Pojištění se vztahuje jen na **budované stavební** nebo **montážní dílo**, popř. jeho část, výslovně uvedené v pojistné smlouvě. Pojištění se vztahuje také na všechny stavební materiál skladovaný na staveništi, který bude použit pro budované dílo. Triglav pojišťovna pak definuje pojem „**budované dílo**“ jako materiální výsledek všech činností, prováděných podle schválené projektové dokumentace, na základě pravomocného stavebního povolení a jako předmět smluvního plnění dodavatele tak, aby mohlo po zhotovení sloužit požadovanému účelu.“

Dále pak, je-li výslovně uvedeno v pojistné smlouvě a také stanoveno zvláštní pojistné, se pojištění vztahuje na:

a) zařízení staveniště

b) stavební nebo montážní stroje

c) stavební nebo montážní výstroj a zařízení

d) stávající majetek, na kterém je prováděno stavební nebo montážní dílo

e) okolní stávající majetek

Pojištění podle a) b) c) d) e) nelze sjednat samostatně, tzn. pokud není sjednáno pojištění na začátku tohoto článku.

[13]

3.4 GENERALI POJIŠŤOVNA

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, který nabízí svým klientům v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Při husté síti zastoupení je rozsáhlý pojistný program Generali snadno dostupný na celém území České republiky. Cílem Generali je vytvářet hodnotu pro akcionáře a přitom dosahovat nejvyšší spokojenosti svých klientů. Generali je nadnárodní společnost a zároveň třetí největší pojišťovnou na světě.

[14]

Generali pojišťovna ve své nabídce pojištění individualních rizik má v podskupině technických rizik pojištění stavební a montážní činností. Tento produkt je určen vlastníkům budovaných stavebních a montážních děl. Jedná se o dvě pojištění, která navazují na všeobecné pojistné podmínky pro technická pojištění majetku a zvláštní pojistné podmínky pro montážní pojištění nebo stavební pojištění

Předmětem pojištění je **budované dílo** uvedené v pojistné smlouvě včetně materiálu, který se má stát jeho součástí a je uložen v místě pojištění. Generali pojišťovna pak definuje **budované dílo**, jako !montážní celek, realizovaný zejména na základě smlouvy o dílo, písemně uzavřené, mezi objednatelem a zhotovitelem a který je materiálním výsledkem všech činností vykonávaných podle projektové dokumentace. Montážním celkem se rozumí například montážní objekty, konstrukce z oceli nebo jiných kovů, umělých hmot, stroje, strojní nebo elektrická zařízení a přístroje.“

Dále Generali pojišťovna, ujednáním v pojistné smlouvě, nabízí sjednání pojištění pro další předměty pojištění a to například pro:

- a) případ pojistné události, nastalé na **okolním majetku**, v přímé souvislosti s montáží pojišťovaného budovaného díla
- b) **zařízení a vybavení místa montáže**, sloužící k realizaci pojišťovaného budovaného díla
- c) **montážní stroje, nářadí, nástroje a přístroje** sloužících k realizaci pojištěného budovaného díla

d) náklady na vyklizení sutí

e) náklady na práci přesčas, v noci, o státních svátcích a na expresní dopravu

[15]

3.5 CHARTIS POJIŠŤOVNA

Chartis pojišťovna zahájila činnost v roce 1992, jako PRVNÍ AMERICKO – ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s., nabízející životní i neživotní pojištění. Podle zákona o pojišťovnictví došlo v roce 2000 k rozdělení pojišťovny, životního a neživotního pojištění a pro neživotní pojištění byla založena samostatná pojišťovna AIG CZECH REPUBLIC pojišťovna, a.s. Od roku 2007 začala AIG v neživotní části podnikat jako **AIG EUROPE, S. A., pobočka pro Českou republiku**. V červenci roku 2009 začaly všechny neživotní pojišťovny po celém světě podnikat pod novou značkou CHARTIS, proto 1. října 2009 změnili svůj název na **CHARTIS EUROPE S.A., pobočka pro Českou republiku**.

[16]

Chartis v nabídce pojištění pro firmy poskytuje pojištění majetku a technických rizik. **Majetkové pojištění nabízí, buď formou vyjmenovaných nebezpečí nebo formou all risk s možností rozšíření.** Do této kategorie spadá stavební / montážní pojištění které poskytuje pojištění majetku v průběhu stavby nebo montáže, dále může zahrnovat rozšíření typu: zkušební provoz, garanční období a různé doložky. Stavební / montážní pojištění zahrnuje velmi rozsáhlé krytí.

Chartis nevykládá pojmy, jako je budované dílo, namísto toho poukazuje za co poskytne pojistné plnění. Pojistné plnění poskytne, pokud nastane pojistná událost:

a) vznik věcné škody na pojištěných věcech

b) vznik věcné škody nebo škody na zdraví, která vznikla třetí osobě a za kterou pojištěný odpovídá, pokud k nim došlo v přímé souvislosti se stavbou, montáží nebo testováním pojištěných věcí a pokud k nim došlo na místě stavby nebo v jeho blízkém okolí a podle toho, v jakém rozsahu je pojištění sjednáno v pojistné smlouvě.

[17]

3.6 ČSOB POJIŠŤOVNA

ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994, nazývaná Chmelařská vzájemná pojišťovna. V roce 1998, vstoupil do společnosti strategický partner KBC Insurance N.V.. Ten se stal v roce 2001 jejím 100% vlastníkem a v souvislosti s tím, změnila Chmelařská pojišťovna název na ČSOB Pojišťovna. Soudobá ČSOB Pojišťovna vznikla v roce 2003 prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou, a.s. a ČSOB Pojišťovnou. Dnes je ČSOB Pojišťovna univerzální pojišťovnou, nabízející rozsáhlé portfolio životních i neživotních pojištění, pro fyzické i právnické osoby.

[18]

ČSOB Pojišťovna v sekci pojištění firmy, nabízí pojištění podnikatelských rizik, kde si firmy mohou z celé řady variant a výhodných balíčků vybrat. Pojištění je zejména pro podnikatele, velké korporace, obce, školy, zdravotnická zařízení a další. V této části podnikatelských rizik se nachází stavebně - montážní pojištění na všechna rizika, díky kterému se dá vyhnout problémům spojeným se škodami, vzniklými během stavební činnosti nebo montáže technologických celků. Na toto pojištění se vztahují všeobecné podmínky stavebně - montážní.

Pokud je uvedeno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje na předměty:

- a) budované stavebně – montážní dílo** – kde výkladem je „materiální výsledek všech činností, prováděných podle projektové dokumentace, aby dílo mohlo sloužit požadovanému účelu.“
- b) zařízení a vybavení staveniště** – tím jsou takové věci, „které jsou použity k realizaci stavebně – montážního díla, nestávají se však jeho integrální součástí po jeho dokončení. Tyto věci nejsou schopny přesunu z jednoho místa na jiné vlastní silou.“
- c) stavební a montážní stroje, nářadí a přístroje** – kde jsou stavební a montážní stroje „zařízení využívaná k realizaci stavebně – montážního díla. Aby mohla být provozována, musí být řízena obsluhou a jsou schopna přesunu z jednoho místa na jiné vlastní silou“. Dále pak nářadí a přístroje znamenají pomůcky a pracovní prostředky určené k vykonávání práce, obrábění a měření.

Při pojištění podle písmene a) se „pojištění vztahuje i na veškerý materiál skladovaný na místě pojištění a určený k použití pro budované stavebně – montážní dílo.“

Pojištění předmětů b) c) nelze sjednat pokud není sjednán předmět a)

[19]

Závěr analýzy trhu s pojišťovnami

Z nabídek vybraných pojišťoven působících na území České republiky je vidět ucelenost stavebně montážního pojištění. Všechny pojišťovny, až na pojišťovnu Generali, která tento produkt nabízí v pojištění technických rizik, nabízejí toto pojištění v pojištění podnikatelů či firmy. Až na výjimku dvou, ostatní pojišťovny v pojištění stavebně montážním nabízejí pojištění budovaného díla a to včetně materiálu, který bude použit pro budované dílo. Ostatní dvě pojišťovny tento termín nepoužívají a místo toho určují na co se pojištění věcí vztahuje. U pojišťovny Allianz se pojištění vztahuje na místo pojištění a u Chartis pojišťovny na vznik věcné škody na pojištěných věcech. Pojistnou hodnotou, nebo jinými pojišťovnami nazývanými, pojistnou částkou je hodnota budovaného díla po dokončení, včetně hodnoty materiálů, nákladů na dopravu, clo, montážní výlohy a mzdy. Pojistnou hodnotou je pro zařízení staveniště, stavební a montážní stroje nebo výstroj, nová cena pojištěných věcí. Výklad termínu pojistná plnění, je u vybraných pojišťoven rozdílný, podle toho jak nazývají pojištěné věci. Česká pojišťovna, Protože Triglav pojišťovna a ČSOB pojišťovna definují budované dílo, tak pojistné plnění znamená že, pokud bylo budované dílo poškozeno nebo zničeno, vzniká pojištěnému právo, aby mu pojistitel vyplatil částku odpovídající přiměřeným nákladům, které jsou potřebné pro uvedení budovaného díla do stavu, v jakém se budované dílo nacházelo v době bezprostředně před vznikem pojistné události, sníženou o cenu použitelných zbytků. Limity plnění jsou u všech pojišťoven podobné a ve výsledku znamenají to, že pojistitel poskytne plnění maximálně do výše pojistné částky po odečtení dohodnuté spoluúčasti.

Rozdělení produktů vybraných pojišťoven

Pojištění rozdělené podle skupin, produktů a oddílů jsou zpracovány do přehledné tabulky.

	Název pojišťovny					
	Česká pojišťovna	Allianz	Triglav	Generali	Chartis	ČSOB pojišťovna
Spádá do hlavní skupiny	Pojištění firmy	Firemní klienti	Pojištění podnikatelů	Pojištění individuálních rizik	Pojištění pro firmy	Pojištění firmy
Spádá do podskupiny	Pojištění majetku	Pojištění individuálních rizik a průmyslu		Technická pojištění	Pojištění majetku a technických rizik	Pojištění podnikatelských rizik
Název produktu	Stavební montážní pojištění	Stavební pojištění, montážní pojištění	Pojištění stavební a montážní	Stavební pojištění, montážní pojištění	Stavební pojištění, montážní pojištění	Stavebně-motážní pojištění
Pojistné podmínky	Doplňkové	Všeobecné	Všeobecné	Zvláštní	"Obecné"	Všeobecné - zvláštní část
Návaznost na pojistné podmínky	Všeobecné, pro pojištění majetku podnikatelů			Všeobecné, pro technická pojištění majetku		Všeobecné pojistné podmínky
I. Část pojištění věcí / věcných škod						
Budované dílo nebo montážní dílo	Ano	Místo pojištění	Ano	Ano	Vznik věcné škody na pojištěných věcech	Ano
Zařízení staveniště	Ano		Ano	Ano		Ano
Stavební stroje a výstroj	Ano		Ano	Ano		Ano
Materiál skladovaný na místě pojištění	Ano		Ano	Ano		Ne
II. Část pojištění odpovědnosti za škodu						
Pojištění odpovědnosti za škodu	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
III. Část pojištění ušlého hrubého zisku investora						
Pojištění ušlého hrubého zisku investora	Ne	Ano	Ne	Ne	Ne	Ne

Tabulka 3 : Porovnání pojišťoven dle pojistných podmínek

4 PŘÍPADOVÁ STUDIE STAVEBNÍ SPOLEČNOSTI

Případová studie se zabývá analýzou rizik vybrané stavební společnosti. Tyto rizika jsou identifikována a popsána. Za pomoci kvalitativní a kvantitativní metody vyhodnocena.

4.1 ANALÝZA RIZIK VYBRANÉ STAVEBNÍ SPOLEČNOSTI

V této části se nachází popis zkoumané stavební společnosti a rizika ohrožující tuto společnost s popisem rizika a opatřením proti vzniku. Dále kvalitativní a kvantitativní analýzy s konečným vyhodnocením a doporučením pro stavební společnost.

4.1.1 Zkoumaná stavební společnost

BAK stavební společnost, a.s. je významným generálním dodavatelem v oblasti pozemních a vodohospodářských staveb. Dlouhodobě patří mezi největší stavební společnosti v České republice. Zaměřuje se na komplexní realizace průmyslových a logistických hal, obchodních a administrativních center, bytových a hotelových projektů, staveb občanské vybavenosti, vodohospodářských a ekologických staveb, provádí rekonstrukce budov a památkových objektů. Společnost s vlastním kapitálem 537 mil. Kč zaměstnává průměrně 446 kmenových pracovníků. Hospodářské výsledky za rok 2010 reflektují vývoj na stavebním trhu, který byl ovlivněn hospodářskou krizí. Obrat společnosti klesl meziročně o 30 procent na 1,9 mld. Kč a zisk společnosti dosáhl 21 milionů Kč. Nejvíce se dařilo segmentu rezidenčních a vodohospodářských staveb.

[20]

4.1.2 Rizika ohrožující zkoumaný subjekt

Nejprve je potřeba identifikovat rizika, ty pak klasifikovat podle toho, odkud na tuto stavební společnost působí a to na externí a interní.

Rozdělení rizik ohrožující stavební společnost

Interní	Externí
riziko porucha stavebních strojů	riziko krádež, loupež
riziko BOZP	živelné riziko
riziko škody na životním prostředí	riziko vandalismus
riziko nedbalost při manipulaci se stavebním stojem, nářadím	riziko přerušení výstavby
riziko nedbalost při manipulaci se stavebním materiálem, prvkem	riziko nedodržení termínů
riziko škody okolního majetku	riziko právní spor
riziko škody vůči třetím osobám	riziko nesplacení pohledávek

Tabulka 4 : Rozdělení rizik ohrožující stavební společnost

Prvním krokem analýzy rizik je jednoznačně určit rizika, která danou společnost ohrožují. Tyto rizika je nutné popsat a vypsát opatření proti těmto rizikům a zda jsou pojistitelná některou pojišťovnou.

1. Riziko porucha stavebních strojů

- Stavební společnost používá pro svoji činnost stavební stroje nezbytné pro vybudování díla. Tyto stroje jsou vystaveny rizikům jako jsou poškození z důvodu opotřebení nebo konstrukční vadě. Náklady na opravu při poškození stroje nepředstavují jedinou hrozbu, ale také následné prostoje po dobu opravy.
- Opatřením proti těmto rizikům je pravidelný servis, obnova cestou leasingu například 10let.
- Ano, buď ve stavebně montážním pojištění nebo v nebo pojištění stavebních strojů.

2. Riziko nedbalost při manipulaci se stavebními stroji

- Toto riziko vyplývá z nedbalosti nebo neodbornosti obsluhy s používáním stavebního stroje. Dochází k poškození stavebního stroje či již budovaného díla.

- Opatření spočívá v odborném školení zaměstnanců a přizpůsobení technického stavu strojů stavebním podmínkám tzn. 100% stav stroje, včetně pneumatik.
- Ano, pojištění stavebních strojů nebo stavebně montážní pojištění.

3. Riziko krádež, loupež na staveništi

- Jedná se o krádež nebo loupežné přepadení v místě stavby či na staveništi, kde by mohlo dojít k odcizení stavebních strojů, nářadí, stavebního materiálu nebo stavebních prvků.
- Opatření spočívá v bezpečnostních prvcích, jakými jsou oplocení místa staveniště, zámky, jiné zabezpečovací zařízení, popř. profesionální bezpečnostní agentura.
- Ano, ve stavebně montážním pojištění.

4. Riziko vandalismus

- V tomto případě se jedná o úmyslné poškození na budovaném díle z řad zaměstnanců, zaměstnanců subdodavatelů nebo dalších osob.
- Opatřením je střežení staveniště bezpečnostní agenturou.
- Ano, ve stavebně montážním pojištění.

5. Riziko živelná událost

- Jedná se o rizika, se kterými je potřeba uvažovat vždy, protože může dojít k poškození budovaného díla. Jde především o požár, povodeň, vichřici, úder blesku a sesuv.
- Opatření je v tomto případě složité, nejlépe stavbu nestavět v daných oblastech. V opačném případě může jít při vzniku ohně o protipožární zabezpečení (cisterna), zajistit odtok v případě přívalového deště a stabilnější provedení konstrukcí v případě větru.
- Ano, ve stavebně montážním pojištění.

6. Riziko přerušení výstavby

- Jde o riziko kdy z důvodů živelné události dojde k přerušení výstavby, zastavení prací. Jedná se např. o vytrvalý déšť, povodeň, oheň.
- Opatření je protipožární zabezpečení a dobrá připravenost zakázky.
- Ano, pojištění živelního přerušení provozu.

7. Riziko nedodržení termínů

- U některých projektů se může stát, že některý díl vybavení, prvek konstrukce není dodán včas nebo není kapacita pro jeho montáž. Další riziko může být z důvodů živelné události.
- Opatření je v dostatečné časové rezervě pro případ těchto nepříznivých událostí. Dále ve včasném zadání všech profesí a dobrá koordinace s ohledem na harmonogram.
- Ne, toto pojištění nelze sjednat.

8. Riziko nedbalost při manipulaci se stavebním materiálem, prvkem

- Jedná se o riziko vyplývající z nedbalosti při přemisťování a usazování stavebního materiálu, stavebních prvků.
- Opatřením je v odborném školení zaměstnanců.
- Ano pojištění stavebně montážní.

9. Riziko nesplacení pohledávek

- Jedno z nejčastějších rizik, které hrozí všem podnikatelským subjektům. Nedostane-li subjekt zaplacení za odvedené práce, může mu to způsobit existenční problémy.
- Opatření je v zjištění finanční situace klienta a smluvní zajištění.
- Ano, Rulet Hermes nabízí pojištění pohledávek.

10. Riziko právní spor

- Jedná se o oblast sporů týkajících se daní, souvisejících se smlouvami ve výstavbě a oblastí nekalé soutěže, ale i sporů, které vzniknou při výstavbě s třetími osobami.
- Opatřením je důkladná kontrola smluv a rychlé jednání v okamžiku vzniku sporu.
- Ano, pojištění právní ochrany podnikatele.

11. Riziko BOZP (bezpečnost práce a ochrana zdraví při práci)

- Jedná se o riziko na pracovištích, bezpečnost technických zařízení, ochranné pomůcky, hygiena práce, hygiena pracovního prostředí.
- Opatření je ve školení zaměstnanců v BOZP, certifikát ČSN OHSAS 18001
- Ano stavebně montážní pojištění.

12. Riziko škody na životním prostředí

- Riziko kde dochází k znečištění chemickými látkami nebo poškození chráněných dřevin a rostlin.
- Opatření je ve školení zaměstnanců, v zacházení s chemickými látkami, ochraně příslušných dřevin a rostlin.
- Ano, pojištění odpovědnosti za škody způsobené na životním prostředí

13. Riziko škody na okolním majetku

- Jedná se o poškození okolního majetku v souvislosti s výstavbou.
- Opatření je ve vymezení místa staveniště, řádném oplocení a poučení zaměstnanců.
- Ano, stavebně montážní pojištění.

14. Riziko škody vůči třetím osobám

- Jedná se o poškození věcí a osob v souvislosti se stavbou nebo montáží věcí.
- Opatření je v chování se ostatních osob podle pravidel.
- Ano, pojištění stavebně montážní.

Po jednoznačném určení rizika, která daný subjekt ohrožují a jejím popisu je nutné provést kvalitativní a kvantitativní měření rizik.

4.1.3 Kvalitativní metoda

Kvalitativním měřením zjistíme, která rizika nejvíce ohrožují stavební společnost. Toto měření stanoví stupeň rizika na základě dvou faktorů a to na základě četnosti a závažnosti rizika.

Četnost rizika znamená jak často riziko ve sledované časové řadě v průměru nastalo. Závažnost rizika je velikost škody spojená s realizací rizika.

Četnost a závažnost rizik je stanovena ve spolupráci s manažerem společnosti a to na stupnici 1 – 5, kde 1 označuje nejmenší četnost a závažnost a 5 největší četnost a závažnost.

Členění rizika podle jeho četnosti

	Riziko	Četnost rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
1	Porucha stavebních strojů	2	3	V
2	Nedbalost při manipulaci se stavebními stroji	2	3	V
3	Krádež, loupež na staveništi	3	2	S
4	Vandalismus	1	1	M
5	Živelná událost	2	4	Z
6	Přerušení výstavby	2	3	V
7	Nedodržení termínů	1	5	Z
8	Nedbalost při manipulaci se stavebním materiálem, prvkem	2	3	V
9	Nesplacení pohledávek	1	3	V
10	Právní spor	2	4	Z
11	BOZP	1	4	Z
12	Škody na životním prostředí	1	4	Z
13	Škody na okolním majetku	1	3	V
14	Škody vůči třetím osobám	1	4	Z

Tabulka 5 : Členění rizika podle jeho četnosti

Vyjádření jednotlivých stupňů rizika

Stupeň rizika	Velikost rizika	Stupeň poškození
M	zanedbatelné	téměř minimální
S	malé	malý rozsah s malým vlivem
V	střední	výrazně ovlivňující
Z	velké	vysoké poškození
K	katastrofální	maximální, dlouhodobé problémy

Tabulka 6 : Jednotlivé stupně rizika

Po tomto zjištění, je vidět, že do stupně katastrofálních rizik nespadá žádné z identifikovaných rizik. Stejně tak, až na riziko vandalismus, nespadá žádné z identifikovaných rizik do zanedbatelných rizik.

Do stupně středních rizik spadají rizika živelná událost, nedodržení termínů, právní spor, BOZP, škody na životním prostředí a škody vůči třetím osobám.

Do stupně velkých rizik spadá porucha stavebních strojů, nedbalost při manipulaci se stavebními stroji, přerušení výstavby, nedbalost při manipulaci se stavebním materiálem, prvkem, nesplacení pohledávek a škody na okolním majetku.

Pro další postup je zapotřebí analyzovat vztah těchto rizik k jejich pojistitelnosti. To se projeví v přehledu, rizik která není nutno pojišťovat, která se dají krýt z vlastních zdrojů a která je vhodné pojiřit. Do tabulky vneseme identifikovaná rizika podle určených pořadových čísel z analýzy členění rizika podle jeho četnosti.

Vztah rizika působící na společnost k jeho pojistitelnosti

četnost	5	S	V	Z	Z	K
	4	M	S	V	Z	K
	3	M	3	V	Z	Z+K
	2	M	S	1, 2, 6, 8	5, 10	Z+K
	1	4	S	9,13	11,12,14	7
		1	2	3	4	5
		závažnost				

Tabulka 7 : Vztah rizika působící na společnost k jeho pojistitelnosti

Porovnáním tabulky výše a tabulky níže dostaneme výsledek kvalitativní metody, tedy která rizika je vhodné pojiřit, na která je vhodné použít kombinaci samopojištění a pojištění a která není nutné pojiřit.

Vztah rizika k jeho pojistitelnosti

četnost	5	Samopojištění		Z	Z	Nerealizovat, vysoce rizikové
	4	M	S	V	Z	
	3	M	Kombinace samopojištění a pojištění		Z	Z+K
	2	M	S	V	Z	Z+K
	1	Není nutné pojiřit	S	V	Z	Z
		1	2	3	4	5
		závažnost				

Tabulka 8 : Vztah rizika k jeho pojistitelnosti

Na základě této analýzy je patrné, že z identifikovaných rizik společnosti, ani jedno nespadá do samopojištění a do vysoc rizikových.

Do oblasti rizik, které není nutno pojistit spadá riziko vandalismus.

V oblasti rizik, které se řeší kombinací samopojištění a pojištění, se nachází pouze riziko krádež, loupež na staveništi.

Rizika, jakými jsou porucha stavebních strojů, nedbalost při manipulaci se stavebními stroji, živelná událost, přerušení výstavby, nedodržení termínů, nedbalost při manipulaci se stavebním materiálem, nesplacení pohledávek, právní spor, BOZP, škody na životním prostředí, škody na okolním majetku a škody vůči třetím osobám jsou dle předchozí analýzy rizika, která spadají do oblasti pojištění.

4.1.4 Kvantitativní metoda

Kvalitativním měřením zjistíme možná rizika z hlediska předpokládané ztráty. Toto měření stanoví předpokládanou hodnotu ztráty na základě pravděpodobnosti výskytu rizika a možné ztráty.

Pravděpodobnost výskytu rizika a možná ztráta je stanovena, jako v předchozí metodě, ve spolupráci s manažerem společnosti. Pravděpodobnost na stupnici 0 – 1, kde 0 znamená nejmenší pravděpodobnost výskytu a 1 naopak největší pravděpodobnost výskytu.

Velikost předpokládané ztráty

	Riziko	Pravděpodobnost výskytu rizika (0-1)	Možná ztráta (Kč)	Velikost předpokládané ztráty (Kč)
1	Porucha stavebních strojů	0,4	30 000	12 000
2	Nedbalost při manipulaci se stavebními stroji	0,3	50 000	15 000
3	Krádež, loupež na staveništi	0,5	10 000	5 000
4	Vandalismus	0,2	10 000	2 000
5	Živelná událost	0,3	200 000	60 000
6	Přerušení výstavby	0,2	100 000	20 000
7	Nedodržení termínů	0,1	500 000	50 000
8	Nedbalost při manipulaci se stavebním materiálem, prvkem	0,2	50 000	10 000
9	Nesplacení pohledávek	0,1	1 000 000	100 000
10	Právní spor	0,3	120 000	36 000
11	BOZP	0,2	500 000	100 000
12	Škody na životním prostředí	0,2	150 000	30 000
13	Škody na okolním majetku	0,2	100 000	20 000
14	Škody vůči třetím osobám	0,1	250 000	25 000

Tabulka 9 : Velikost předpokládané ztráty

Z této kvantitativní analýzy je patrná ztráta při výskytu rizika na podnikatelský subjekt. Velikost předpokládané ztráty je v řádech tisíců, ale i statisíců. Pokud je velikost předpokládané ztráty nízká, je vhodné využít kombinaci samopojištění a pojištění nebo není nutné pojistit, mezi takové rizika patří porucha stavebních strojů, krádež a loupež na staveništi, vandalismus a nedbalost při manipulaci se stavebním prvkem. V opačném případě je vhodné využití pojištění a to u rizik nedbalost při manipulaci se stavebními stroji, živelná událost, přerušení výstavby, nedodržení termínů, nesplacení pohledávek, právní spor, BOZP, škody na životním prostředí, škody na okolním majetku, škody vůči třetím osobám.

4.2 VYHODNOCENÍ ANALÝZY RIZIK

Podle provedených výpočtů a odhadů pomocí kvalitativní a kvantitativní metody měření rizik jsme dospěli k závěru, že podnikatelský subjekt není ohrožován riziky katastrofických důsledků. Velikosti předpokládaných ztrát nejsou velkého rozsahu a pro pojišťovnu by neměl být problém tato rizika pojistit.

Identifikovaná rizika splňují kriteria identifikovatelnosti, vyčíslitelnosti, nahodilosti projevu a ekonomické přijatelnosti. Pohybují se v rozsahu od zanedbatelných, až po velká rizika.

Do oblasti rizik, které není nutno pojistit, spadá riziko vandalismus, protože velikost předpokládané ztráty není tak vysoká, aby se musel podnikatelský subjekt nechat pojišťovat proti tomuto riziku.

Rizika spadající do oblasti kombinace samopojištění a pojištění, kde by měl podnikatelský subjekt počítat s vytvořením finanční rezervy, ze které by se dala částečně uhradit, je riziko krádež a loupež na staveništi. V případě rizika porucha stavebních strojů a nedbalost při manipulaci se stavebním materiálem, prvkem je vhodné využít tuto kombinaci samopojištění a pojištění i když je stupeň rizika střední. Finanční rezervu může podnik využít okamžitě a nehrozí tím finanční ztráty ani prodlevy výstavby.

Mezi rizika, která by si měl podnikatelský subjekt vzhledem k stupni rizika a velikosti předpokládané ztráty nechat pojistit pojišťovnou, patří rizika nedbalost při manipulaci se staveními stroji, živelná událost, přerušení výstavby, nesplacení pohledávek, právní spor, BOZP, škody na životním prostředí, škody na okolním majetku a škody vůči třetím osobám.

Vzhledem k výši předpokládané ztráty u rizika nedodržení termínů, by bylo vhodné toto riziko pojistit. Z důvodu, že žádná z pojišťoven nenabízí tuto možnost pojištění, nelze u tohoto rizika doporučovat pojištění.

4.2.1 Přístup stavební společnosti k identifikovaným rizikům

V tabulce je stanovisko společnosti k jednotlivým rizikům a řešení pokud nepříznivá událost nastane.

	Riziko	Pojištění, krytí vlastními prostředky	Řešení nastalé události
1	Porucha stavebních strojů	pojištění (v leasingu)	příjezdem a opravou přímo na stavbě servisní firmou, od které je stroj pořízen
2	Nedbalost při manipulaci se stavebními stroji	pojištění firmy i jednotlivce (osoba je pojištěná na způsobení škody zaměstnavateli)	osoba uplatní na pojišťovně škodu, ale neuzná zanedbání údržby stavebního stroje
3	Krádež, loupež na staveništi	pojištění firmy i jednotlivce	nahlášení na policii, při zanedbání nekryje pojistka. Pokud zanedbání není proplácí pojišťovna, ale musí být vše řádně zdokumentováno
4	Vandalismus	pojištění firmy	určení pachatele, pokud nejde o třetí osobu, vymáhání a případná výpověď
5	Živelná událost	pojištění (zvážení jestli se firmě vyplatí, protože je drahé)	nahlášení pojišťovně, klíčové je jestli to je pak pojišťovnou uznáno
6	Přerušení výstavby	pokud není smluvně ošetřeno, krytí vlastními prostředky s ohledem na riziko nesplnění termínu	vyřeší pouze jednání se zainteresovanými subjekty
7	Nedodržení termínů	krytí vlastními prostředky	jednání a případná dohoda
8	Nedbalost při manipulaci se stavebním materiálem, prvkem	pojištění firmy i jednotlivce	pojišťovna vyšetří zda šlo o nedbalost nebo poruchu a posléze bude plnit nebo ne

9	Nesplacení pohledávek	ověřit subjekty se kterými spolupracuji, krytí vlastními prostředky	zapojení právníků
10	Právní spor	pokud je spor prohrán potom to jsou velké finanční náklady, většinou vlastní prostředky	oslovení právníka ve vlastní firmě a řeší se problém
11	BOZP	pojištění firmy i jednotlivce	nahlášení inspektorátu BOZP a prošetření případu
12	Škody na životním prostředí	pojištění firmy i jednotlivce	řeší odbor životního prostředí pro danou oblast, vyřešení události a případného postihu
13	Škody na okolním majetku	pojištění firmy i jednotlivce	nahlášení pojistné události, posouzení pojišťovnou jestli proplatějí a případná dohoda s poškozeným
14	Škody vůči třetím osobám	pojištění firmy i jednotlivce	dohoda s poškozeným a případné řešení právní cestou

Tabulka 10 : Přístup stavební společnosti k identifikovaným rizikům

5 PŘÍPADOVÁ STUDIE VÝSTAVBOVÉHO PROJEKTU

V této části jsou popsány jednotlivé informace o projektu, jako základní charakteristika stavby, technické řešení a architektonické řešení. Pokračuje současný stav pojištění ochrany vybrané stavební společnosti. Na konci této části je analýza nabídky vybraných pojišťoven se srovnáním a vyhodnocením těchto nabídek.

5.1 INFORMACE O PROJEKTU

Architektonicky zdařilý komplex vzájemně navazujících bytových domů nízkopodlažního charakteru poskytujících svým obyvatelům bezpečné a pohodlné bydlení v centru města Trutnov. Výstavba je situována v exklusivní lokalitě Červený kopec přímo nad areálem ZŠ R. Frimla v docházkové vzdálenosti od historického centra města. Ve dvou čtyřpodlažních domech se nachází 29 bytových jednotek. Oproti běžným podmínkám na trhu je u těchto bytů vybrán velmi vysoký standard provedení. Dispozice jednotlivých bytů vycházejí z požadavků na jejich kategorizace a z požadavků na proslunění obytných místností. Ke každému bytu náleží sklípek. Byty mají buď terasu, balkon či předzahrádku.

5.1.1 Urbanistické a architektonické řešení

Urbanistické začlenění nově navržených objektů vychází z myšlenky orientace pozemku na světové strany a stávající morfologie terénu. Bytové domy umístěné blíže k ulici Kiesewettrově jsou vzhledem k další plánované zástavbě co nejnižší, měřítkově bližší plánované výstavbě řadových domů.

Domy jsou navrženy jako čtyřpodlažní. U bytových domů 1 a 2 je navrženo parkování v krytých přístřešcích vedle domů a v prostoru před ním. Zeleň v celém obytném souboru je navržena na část veřejnou a část soukromou. V bytových domech se nepočítá s umístěním občanské vybavenosti (obchodů apod.). Kontejnery na odpad jsou navrženy v přístřešcích umístěných u jednotlivých vstupů do domů. Vedle domů jsou umístěny otevřené přístřešky

pro automobily. V navrhovaných bytových domech č.1 a 2 je umístěno 29 bytových jednotek.

Objekty 1 a 2 jsou navrženy se čtyřmi obytnými podlažími. Hlavní hmota objektu je členěna ustupujícím ryzalitem a krakorcově vyloženými balkony v nárožních partiích objektu. Jedná se o osově symetrickou hmotu. Poslední podlaží je ustupující, materiálově pojednané šedivým obkladem Cetris-Vario. Tím dochází k optickému snížení objektu. Střecha objektu je navržena jako plochá. V objektu je umístěno 15, resp.14 bytových jednotek. Přístřešky vedle objektů byly provedeny z ocelové konstrukce. Pláštěná je pouze střecha a to plechovou drážkovanou krytinou Lindab-Seamline v šedivých barvách.

Z hlediska povrchů je volená kvalitní, ušlechtilá omítkovina v barvě oranžové a šedivé, dřevěná eurookna a šedivý obklad posledního podlaží a schodišťové stěny Cetris-Vario. Barevné a materiálové řešení je zřejmé z pohledů.

5.1.2 Technické řešení

SO-01 HTÚ

Výkopy pro jednotlivé objekty byly provedeny do úrovně –1,35m pod úroveň podlahy. Pláň v úrovni HTÚ byla zhutněna válcem. Na upravenou pláň HTU byl proveden štěrkový polštář o mocnosti 0,45m z drceného kameniva fr. 63-125mm. Polštář byl hutněn po vrstvách max. tl.0,2m, hutnění bylo prováděno s vibrací. Polštář byl ukončen vrstvou fr-0-4mm tl.0,05mm. Před prováděním základů byla ověřena únosnost štěrkového polštáře zátěžovou deskou. Na takto připravený polštář byl prováděn podkladní beton a samotné základové konstrukce.

SO-102, SO-103 Bytové domy

Objekty jsou založeny plošně na železobetonových pasech.

Svislé nosné konstrukce jsou zděné z cihelných bloků. Obvodové zdivo tl. 365 mm, vnitřní nosné zdivo z cihelných bloků tl. 300 mm, popř. ze zvukově izolačních cihel.

Vodorovné nosné konstrukce jsou železobetonové, monolitické. Schodišťová ramena a podesty jsou železobetonové, prefabrikované.

Vnitřní nenosné zdivo je z cihelných příčkovek tl. 80 mm, popř. 140 mm.

Střechy jsou ploché, s klasickým pořadím vrstev.

Výplně otvorů – okna jsou dřevěná, europrofil, vstupní dveře jsou dřevěné europrofil, vnitřní dveře v bytech jsou dřevěné do obložkových dřevěných zárubní. Do bytů jsou dveře s požadovanou požární odolností a ocelovou zárubní.

Vnější fasáda je v barvách dle výkresu pohledů. Na fasádě je proveden zateplovací kontaktní systém Caparol-Basic line, polystyren tl.80mm. Poslední podlaží je zatepleno provětrávaným systémem, minerální izolace s deskami Cetriz – Vario.

SO-107 Drobné objekty

Do tohoto objektu jsou zahrnuty především kryté přístřešky pro osobní automobily a přístřešky pro kontejnery na odpad.

SO-108 Venkovní úpravy

Zpevněné plochy řeší parkování u obytných domů, přístupové chodníky a cestu pod obytnými domy. Vstupy do jednotlivých obytných domů jsou navrženy tak, aby maximální podélný sklon byl 8,3%, tzn. taky aby byl zajištěn přístup osobám se sníženou schopností pohybu. Parkoviště mezi obytnými domy mají celkovou kapacitu 30míst. Velikost stání je v souladu s ČSN 73 6056.

Parkovací plochy lemuje silniční obrubník s výškovým rozdílem 150mm. Cestu a přístupové chodníky lemují záhonové obrubníky. Jako umělá vodící line je vždy jeden obrubník s výškovým rozdílem min. 60mm, obrubník na druhé strany je vždy v úrovni povrchu, tak aby dešťová voda mohla volně odtékat.

Opěrné zdi jsou navrženy za plochou parkoviště z důvodu členění na dvě výškové úrovně. Zdi jsou provedeny z drátokošů systém PSB. Dráty koše

budou žíhané a žárově pozinkované. Na koruně zdi bude osazeno ocelové pozinkované zábradlí.

5.1.3 Napojení stavby na dopravní a technickou infrastrukturu

Parkování pro osobní automobily je navrženo pod přístřešky, které jsou umístěny mezi bytovými domy (12 park .míst) a dále pak v ulici Kiesewetrově, kde by mělo být dalších 59 parkovacích stání včetně 5 míst vyhrazených pro tělesně postižené. Na parkovišti (v Kiesewetrově ulici), u každého bytového domu je parkovací místo vyhrazené pro TP. Celkový výpočet stání pro posuzovanou stavbu dle ČSN 736110 (při zanedbání garsoniér a automobilizaci 500 aut./1000os.). Lokalita určená pro stavbu není postižena svahovými pohyby.

5.2 SOUČASNÝ STAV POJISTNÉ OCHRANY SPOLEČNOSTI BAK A.S.

Stavební společnost BAK a.s. má sjednanou rámcovou pojistnou smlouvu s pojistitelem CHARTIS EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku, nazývanou stavební a montážní pojištění. Jako pojistník, pojištěný je nejen firma BAK a.s., ale také všichni smluvně vázaní dodavatelé, pokud jsou jejich dodávky zahrnuty do celkové pojistné částky kontrahovaných prací, včetně investora, viz příloha č.3. Tato rámcová pojistná smlouva má takovéto náležitosti:

Pojistná doba

Pojistná smlouva sjednaná na dobu určitou

Pojištění vzniká dnem 01:01:2008	Je sjednáno na pojistnou dobu, která skončí dnem 31.12.2008
----------------------------------	---

Rozdělení pojistné doby pro jeden projekt

Doba výstavby	Stavební práce musí být zahájeny v době pojištění, maximální doba projektu 24 měsíců
Zkušební provoz	Maximální délka zkušebního provozu 2 týdny

Garanční období, doložka č.004	Maximální garanční období nepřesáhne 24 měsíců
--------------------------------	--

Pojištění věcných škod v rozsahu „proti všem nebezpečím“

Rozsah pojištění

- pojištění věcných škod
- pojištění odpovědnosti

Místa pojištění

Česká republika

Pojistné

Sazby pojistného	Pojištění věcných škod pojištění odpovědnosti	0,80 %
Celkové pojistné včetně dodatečného pojistného za uvedené doložky	Celkové pojistné za předpokládaný obrát 2 000 000,- Kč. Minimální a zálohové pojistné ve výši 80% činí 1 600 000,- Kč. Na konci pojistné doby bude provedeno doúčtování dle skutečně realizovaného obrátu dodaného pojistníkem.	

Splatnost pojistného

1.splátka	01.02.2008	800 000,- Kč
2.splátka	01.07.2008	800 000,- Kč

Pojištění věcných škod

Pojištěná díla	Rezidenční stavby, stavby občanské vybavenosti, administrativní budovy, jejich rekonstrukce (mosty, tunely, podzemní stavby a vodní díla jsou z této smlouvy vyloučeny)
Pojistná částka	2 500 000 000,- Kč - předpokládaný obrát za 12 měsíců 500 000 000,- Kč - maximální limit pro jeden projekt Pojistná částka odpovídá hodnotě kontraktu
Spoluúčasti	Pro věcné škody 100 000,- Kč z každé pojistné události

Limity pro jednu a všechny pojistné události

Pro náklady na odstranění sutin	10% z pojistné částky pro pojištění věcných škod daného projektu
Limit plnění pro rizika vichřice,	20% z pojistné částky pro pojištění věcných škod daného

povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení a výbuch sopky	projektu, maximálně však 50 000 000,- Kč
Limit pro riziko vandalismus	Pro jeden pojištěný projekt 1 000 000,- Kč

Pojištění odpovědnosti vůči třetím osobám

Pojištění odpovědnosti za škody na zdraví	Limit pojistného plnění pro jeden pojištěný projekt 50% z částky pro pojištění věcných škod daného projektu, maximálně však 100 000 000,- Kč
Pojištění odpovědnosti za věcné škody	
Spoluúčast	50 000,- Kč věcné škody, 0,- Kč škody na zdraví

Smluvní ujednání

Tato pojistná smlouva se řídí pojistnými podmínkami pro stavební pojištění a pro montážní pojištění. Montážní pojistné podmínky budou použity u projektů, které vyžadují pojištění zkušebního provozu a zároveň, kde montážní část projektu činí více než 30 % celkové hodnoty díla. Obě podmínky musí být splněny.

Smluvní ujednání a doložky

- Výluka války a terorismu
- Výluka elektronická data
- Výluka rozpoznání dat
- Výluka azbestu
- Výluka radioaktivní kontaminace, chemických, biologických, biochemických a elektromagnetických zbraní
- Průsaky, znečištění a kontaminace
- Doložka 002 : krytí křížové odpovědnosti
- Doložka 004 : rozšířené krytí garančního období
- Doložka 102 : zvláštní podmínky pro podzemní kabely, potrubí a jiná zařízení

Na místech určených - 20% ze škody, minimálně 100 000,- Kč pro jednu a každou

pojistnou událost
Nesprávně vyznačena – 100 000,- Kč pro jednu a každou pojistnou událost

- Doložka 107 : Výhrada pro ubytovny a stavební sklady
- Doložka 108 : Výhrada pro stavební zařízení, výstroj a stroje
- Doložka 109 : Výhrada pro skladování stavebního materiálu
- Doložka 110 : Zvláštní podmínky pro bezpečnostní opatření v souvislosti se srážkami, povodní a záplavou
- Doložka 111 : Zvláštní podmínky (výluka) pro vyklizovací náklady po sesuvu půdy
- Doložka 112 : Zvláštní podmínky pro hasicí zařízení a protipožární ochranu na staveništi

Hodnota jedné skladové plochy: 500 000,- Kč

- Doložka 115 : Krytí vad projektu

Limit pro jeden pojištěný projekt max. 5 000 000,- Kč

- Doložka 119 : Existující majetek nebo majetek, který náleží , je v držení, péči, úschově nebo pod kontrolou pojištěného

Limit pro jeden pojištěný projekt 50% z částky pro pojištění věcných škod daného projektu, maximálně však 50 000 000,- Kč, Spoluúčast 100 000,- Kč
--

- Doložka 150 : Smluvní ujednání pro případ odcizení pojištěné věci

1. Odcizení pojištěných věcí uložených v uzamčené budově nebo místnosti krádeží vloupáním, poskytne pojistitel plnění do výše: **a)** max. do výše 100 000,- Kč je-li prostor chráněn základním zabezpečením (zadlabávací zámek) **b)** do výše 500 000,- Kč je-li prostor chráněn speciálním zabezpečením (zadlabávací zámek s bezpečnostním kováním, okna do výše 2m chráněna mříží) **c)** do výše 3 000 000,- Kč je-li prostor chráněn speciálním zabezpečením a funkčním elektronickým systémem. **d)** do 10 000 000,- Kč je-li prostor chráněn v rozsahu písmene c) s napojením na centrálu ochrany nebo střežen ozbrojenou ostrahou. **e)** nad 10 000 000,- Kč je-li prostor zabezpečen podle podmínek pojistitele.

2. Odcizení pojištěných věcí uložených mimo zamčený prostor na volném prostranství krádeží vloupáním poskytne pojistitel pojistné do výše: **a)** 50 000,- Kč je-li prostranství opatřeno funkčním oplocením celého pozemku do výše 190cm a uzamykatelnými vraty. **b)** 500 000,- Kč je-li prostranství opatřeno způsobem a) a v mimopracovní době střeženo fyzickou ostrahou nebo je-li opatřeno funkčním elektronickým zabezpečovacím systémem **c)** 1 000 000,- Kč je-li prostranství zabezpečeno způsobem b) s napojením na centrálu ochrany nebo střežen ozbrojenou ostrahou.

3. Odcizení pojištěných věcí loupeží spáchanou v místě pojištění, poskytne pojistitel plnění za všechny věci do výše: **a)** 5% sjednané pojistné částky, maximálně 100 000,- Kč **b)** 10% sjednané pojistné částky, maximálně 500 000,- Kč je-li místo pojištění chráněno elektronickým systémem s napojením na centrálu ochrany nebo střežen ozbrojenou ostrahou.

Spoluúčast	100 000,- Kč pro jednu a každou pojistnou událost
------------	---

5.3 ANALÝZA NABÍDKY VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

Analýza nabídky vybraných pojišťoven je provedena pomocí scoring modelu ve kterém jsou porovnány nabídky dvou pojišťoven a to ČSOB Pojišťovny, České pojišťovny a Triglav pojišťovny. Na konci této části je vyhodnocení a doporučení, kterou pojišťovnu by bylo vhodné vybrat pro ochranu před finančními následky nepříznivých událostí.

5.3.1 Základní informace výstavbového projektu pro návrh pojištění

Předmět pojištění	Bytové domy nad školkou Trutnov
Místo pojištění	Trutnov, Červený kopec
Charakteristika stavby	Viz 5.1 této práce
Cena stavby	53 043 200,- Kč, viz příloha č.2 této práce
Doba výstavby	1.12.2011-14.1.2013 = 13,5měsíce
Pojištěné subjekty	BAK stavební společnost a.s
Obrat společnosti	2 500 000 000,- Kč
Limit pojistného plnění budovaného díla	20 000 000,- Kč
Spoluúčast	100 000,- Kč
Limit pojistného plnění odpovědnosti za škodu	5 000 000,- Kč
Spoluúčast	10 000,- Kč

Tabulka 11 : Základní informace výstavbového projektu pro návrh pojištění

5.3.2 Poznámky k návrhu pojištění

Vzhledem k porovnatelnosti jednotlivých nabídek pojištění je nastavena pojistná částka na 20 000 000,- Kč. Pojistná částka by měla odpovídat celkové hodnotě stavby, tedy 53 043 200,- Kč, jinak je klient vystaven podpojištění. Uvažujeme s návrhem že se pojištění vztahuje pouze na jeden bytový dům, ale i tak dochází k podpojištění. Nastavenou spoluúčast v požadované výši používají velké společnosti, menší firmy zpravidla požadují 20 000,- Kč. Vzhledem k umístění stavby v mírném terénu a okolní zástavba se nachází ve vzdálenosti 60 metrů, je koeficient zohledňující rizikovost objektu nastaven tak, že neovlivní výpočet pojistné smlouvy. Stavebně montážní pojištění lze sjednat před počátkem stavby, nejpozději v počáteční fázi (kopání základů), později už ne.

5.3.3 Návrh pojistného krytí ČSOB pojišťovny a.s

Do kalkulace je zahrnuta i křížová odpovědnost - tu pojišťovna dává automaticky. Jsou tím pojištěni i všichni subdodavatelé, takže je kryta i škoda, kterou si způsobí navzájem (to by bylo jinak vyloučeno). Příplatek na pojistném je v řádu stokorun. Nabídka je kalkulována v ratifikačním programu mnichovské zajišťovny Munich Re, který používají téměř všechny pojišťovny na našem trhu.

1.) Rozsah pojištění

- Pojištění věcí
- Pojištění odpovědnosti za škodu

2.) Horní hranice pojistného plnění, spoluúčasti

ČÁST I. - POJIŠTĚNÍ VĚCÍ	Horní hranice pojistného plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)
1) Pojištěné stavebně-montážní dílo	20 000 000,-	100 000,-
2) Stavební a montážní zařízení	1 000 000,-	100 000,-
3) Stavební a montážní stroje, náradí a přístroje	5 000 000,-	100 000,-
4) Náklady na odstranění sutin (Doložka 025)	1 000 000,-	100 000,-
5) Odcizení (Doložka 030)	1 000 000,-	100 000,-
6) Okolní majetek (Doložka 119)	5 000 000,-	100 000,-
ČÁST II. - POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU	Limit pojistného plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)
1) Pojištění odpovědnosti za škodu	5 000 000,-	10 000,-

Tabulka 12 : Horní hranice pojistného plnění ČSOB Pojišťovny

3.) Souhrnné limity pojistného plnění

Bez ohledu na jakákoliv jiná ujednání smluvní strany pojistné smlouvy sjednávají, že limit pojistného plnění ve výši 2 000 000 Kč je horní hranicí pojistného plnění pojistitele z pojištění sjednaných touto pojistnou smlouvou za pojistné události nastalé v době trvání účinnosti této pojistné smlouvy a způsobené pojistnými nebezpečími **záplava, povodeň**.

Bez ohledu na jakákoliv jiná ujednání smluvní strany pojistné smlouvy sjednávají, že limit pojistného plnění ve výši 2 000 000 Kč je horní hranicí pojistného plnění pojistitele z pojištění sjednaných touto pojistnou smlouvou za pojistné události nastalé v době trvání účinnosti této pojistné smlouvy a způsobené pojistnými nebezpečími **vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna.**

4.) Doložky k pojistné smlouvě

002 - Spolupojištění osob provádějících stavebně montážní práce (křížová odpovědnost)

025 - Pojištění nákladů na demolici, vyklizení a odvoz sutí

030 - Odcizení

112 - Podmínky pro protipožární zařízení a požární bezpečnost

Maximální hodnota materiálu ve skladovací jednotce: **400 000,- Kč**

119 - Pojištění okolního majetku

5.) Pojistné

Pojištění věcí (část I, VPP SMP 2007)	38 736,- Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu (část II, VPP SMP 2007)	2 979,- Kč
Pojistné celkem	41 715,- Kč

Tabulka 13 : Návrh pojistného ČSOB Pojišťovny

5.3.4 Návrh pojistného krytí České pojišťovny

Do kalkulace stavebně montážního pojištění nejsou zahrnuty stavební stroje, pojišťují se zvlášť strojním pojištěním (např. rypadlo na zeminu, vibrační válec a další stroje). Dále není obsaženo pojištění stavebního materiálu. V kalkulaci je obsažen odvoz sutí a odcizení na již instalované stavební části (okna ,zábradlí, topení ,rozvody kabelů) .

1.) Pojištěné věci, náklady

Specifikace pojištěných věcí, odpovědnost	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
B01 Stavební díla	20 000 000,-	100 000,-
B02 Odpovědnost za škodu	5 000 000,-	10 000,-
B03 Okolní majetek	5 000 000,-	100 000,-
B04 Náklady na demolici	1 000 000,-	100 000,-

Tabulka 14 : Pojistné částky České pojišťovny

Pro sjednané pojištění odpovědnosti za škodu, nákladů na demolici nebo okolního majetku, je uvedena částka limitem plnění pro příslušnou položku.

2.) Sjednání připojištění odcizení

Ve smyslu DPPSM se sjednává připojištění pojistného nebezpečí odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží. Dále se ujednává, že připojištění odcizení činí spoluúčast 10% z pojistného plnění určeného podle smluvních ujednání.

3.) Pojistné

B01 Stavební díla	36 364,- Kč
B02 Odpovědnost za škodu	2 720,- Kč
B03 Okolní majetek	3 497,- Kč
B04 Náklady na demolici	1 399,- Kč
Pojistné celkem	43 979,- Kč

Tabulka 15 : Výše pojistného České pojišťovny

5.3.5 Návrh pojistného krytí Triglav pojišťovny

Do kalkulace stavebně montážního pojištění není zahrnuto zařízení staveniště. Naopak je do kalkulace zahrnuta křížová odpovědnost. Pojištěné stavební a montážní stroje jsou pojištěny na pojistnou hodnotu. Pojištění okolního majetku je pojištěno na první riziko.

1.) Pojištěné věci, náklady, doložky

Specifikace pojištěných věcí, odpovědnost	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
01 Bytové domy	20 000 000,-	100 000,-
02 Stavební a montážní stroje	5 000 000,-	100 000,-
03 Okolní majetek	5 000 000,-	100 000,-
04 Připojištění odcizení	1 000 000,-	100 000,-
05 Odpovědnost za škodu	5 000 000,-	10 000,-
SM002 Křížová odpovědnost		

Tabulka 16 : Pojistné částky Triglav pojišťovny

2.) Pojistné

01 Bytové domy	44 469,- Kč
02 Stavební a montážní stroje	1 920,- Kč
03 Okolní majetek	11 700,- Kč
04 Připojištění odcizení	4 752,- Kč
05 Odpovědnost za škodu	3 555,- Kč
SM002 Křížová odpovědnost	900,- Kč
Pojistné celkem	67 296,- Kč

Tabulka 17 : Výše pojistného Triglav pojišťovny

5.3.6 Srovnání analýzy nabídek vybraných pojišťoven

Pojišťovnu, kterou navrhne podnikatelskému subjektu, vybereme podle scoring modelu, kde bude provedeno hodnocení jednotlivých pojišťoven. Při výběru se budeme rozhodovat podle kritérií, které bychom měli brát v úvahu před výběrem konkrétní pojišťovny.

Vybraná kritéria:

- 1. Výše pojistného** – jedná se o cenu pojistného z návrhu pojišťovny.
- 2. Komplettnost nabídky** – jedná se o to, zda pojišťovna poskytne ochranu v podobě pojištění na všechna zvolená rizika.

Vybraná rizika	Vybrané pojišťovny		
	ČSOB Pojišťovna	Česká pojišťovna	Triglav pojišťovna
Porucha stavebních strojů	●	●	●
Nedbalost při manipulaci se stavebními stroji	●	●	●
Krádež, loupež na staveništi	●	●	●
Vandalismus	●	●	●
Živelná událost	●	●	●
Přerušení výstavby	●	●	●
Nedodržení termínů	●	●	●
Nedbalost při manipulaci se stavebním materiálem, prvkem	●	●	●
Nesplacení pohledávek	●	●	●
Právní spor	●	●	●
BOZP	●	●	●
Škody na životním prostředí	●	●	●
Škody na okolním majetku	●	●	●
Škody vůči třetím osobám	●	●	●
Pojištěné věci			
Stavební dílo	●	●	●
Zařízení staveniště	●	●	●
Křížová odpovědnost	●	●	●
Náklady na odstranění sutin	●	●	●
Celkem	18	18	18
Sjednáno	12	7	10
Nesjednáno	6	11	8

Tabulka 18 : Komplettnost nabídky

- 3. Předepsané pojistné** – je důležitým kritériem a významným ukazatelem výsledků činnosti pojišťovny. Z výročních zpráv ČAP viz příloha č.5

ČSOB Pojišťovna	10 235 mil. Kč
Česká pojišťovna	37 121 mil. Kč
Triglav pojišťovna	680 mil. Kč

Tabulka 19 : Předepsané pojistné

[21]

- 4. Rychlost likvidace pojistné události** – jedná se o rychlost při likvidaci pojistné události pojišťovnou.
- 5. Dostupnost služeb** – jedná se o dostupnost poboček vybraných pojišťoven v případě nutného osobního kontaktu.
- 6. Finanční síla pojišťovny** – zde se jedná o výši základního kapitálu. Z výročních zpráv ČAP viz příloha č.5

ČSOB Pojišťovna	1 536 mil. Kč
Česká pojišťovna	4 000 mil. Kč
Triglav pojišťovna	360 mil. Kč

Tabulka 20 : Finanční síla pojišťovny

[21]

Vybraným kritériím je přidělena váha v procentech, vyjadřující důležitost jednotlivého kritéria. V prvním řádku jednotlivých kritérií jsou uvedeny verbální či numerické charakteristiky, v druhém řádku jsou ohodnoceny tyto charakteristiky na stupnici od 1 do 5 (kde 1 vyjadřuje nejlepší hodnocení, 5 nejhorší hodnocení) a ve třetím řádku je jejich bodové skóre po vynásobení příslušnou procentní váhou. Na konci tabulky je proveden součet bodů a vyhodnocení jednotlivých pojišťoven, podle toho, u kterého je výsledná hodnota nejnižší.

Vyhodnocovací scoring model

Kritérium	Váha	Vybrané pojišťovny		
		ČSOB Pojišťovna	Česká pojišťovna	Triglav pojišťovna
Kompletnost nabídky	40%	12/18	7/18	10/18
		2	3	2
		0,80	1,20	0,80
Výše pojistného (Kč)	30%	41 715	43 979,-	67 296,-
		1	1	3
		0,30	0,30	0,90
Předepsané pojistné (mil. Kč)	10%	10,235	37,121	0,680
		2	1	4
		0,20	0,10	0,40
Rychlost likvidace pojistné události	10%	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá
		2	2	2
		0,20	0,20	0,20
Dostupnost služeb	5%	kancelář pojišťovny	pobočka	makléř
		1	1	4
		0,05	0,05	0,20
Finanční síla pojišťovny	5%	1,536	4,000	0,360
		3	1	4
		0,15	0,05	0,20
Celkem bodů	100%	1,70	1,90	2,70
Celkové pořadí		1	2	3

Tabulka 21 : Vyhodnocovací scoring model

5.4 VYHODNOCENÍ NABÍDEK VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

Vyhodnotili jsme návrhy pojištění dvou pojišťoven a to ČSOB Pojišťovny a.s., České pojišťovny a Triglav pojišťovny.

Nejlepší hodnocení získala ČSOB Pojišťovna, která z těchto dvou pojišťoven získala nejnižší počet bodů. I když u jednoho kritéria nebyla hodnocena nejnižší známkou. Při realizaci tohoto projektu bychom doporučili vybranému podnikatelskému subjektu vybrat ČSOB Pojišťovnu. Nabídka ČSOB Pojišťovny splňuje požadavky na snížení nepříznivých důsledků, v případě že vznikne pojistná událost. Se ztrátou dvou desetín bodu se na druhém místě se umístila Česká pojišťovna. U této pojišťovny však chybí úplná kompletnost nabídky. Tudíž je na zvážení, zda kritéria jako finanční síla, či předepsané pojistné, hrají velkou roli při výběru pojišťovny. Nejhuře dopadla pojišťovna Triglav, která když už nedokáže oslnit cenou, tak ani kompletností nabídky a v poslední řadě ani dostupností služeb.

6 ZÁVĚR

V první části diplomové práce se nachází teoretické pojmy související s riziky a pojišťovnictvím. Tyto pojmy jsou popsány obecně a podle platné legislativy.

Další část se zabývá charakteristikou trhu s pojišťovnami působících na území české republiky, jejich popisem a rozdělením částí pojistných podmínek. V částech, které se většinou dělí na pojištění věcí a odpovědnost za škodu, jsou vypsané důležité termíny z pojistných podmínek dané pojišťovny.

V další části se nachází případová studie stavební společnosti, kde zkoumaným podnikatelským subjektem je stavební společnost BAK a.s. Na tento podnikatelský subjekt působí rizika, která jsou dále identifikována a analyzována pomocí dvou metod. První kvalitativní metoda zjišťuje, která ze čtrnácti rizik, na základě četnosti a závažnosti ohrožují stavební společnost nejvíce. Druhá kvantitativní metoda zjišťuje, která z vybraných rizik ohrožují danou společnost z hlediska předpokládané ztráty. Na konci této části se nalézá vyhodnocení analýzy rizik, kde jsme dospěli k závěru, že podnikatelský subjekt není ohrožován riziky katastrofických důsledků. Ostatní rizika se pohybují v rozsahu od zanedbatelných až po velká rizika. Riziko vandalismu spadá do oblasti rizik, která není nutno pojistit. U ostatních rizik je potřeba buď vytvořit dostatečnou rezervu nebo toto riziko nechat pojistit.

V poslední části této diplomové práce je případová studie výstavbového projektu, v níž se nachází informace o projektu z hlediska charakteristiky stavby, urbanistického a technického řešení. Nedílnou součástí této části je současný stav pojistné ochrany vybrané stavení společnosti. Jako v předchozí části se zde nachází analýza. V tomto případě analýza nabídky vybraných pojišťoven ve které se nachází informace k projektu, poznámky k návrhu pojištění a návrh pojistného krytí tří pojišťoven a srovnání nabídek vybraných pojišťoven. Na konci této části je vyhodnocení nabídek vybraných pojišťoven pomocí scoring modelu a doporučení výběru ČSOB Pojišťovny, jako nejvhodnějšího pojistitele stavební společnosti. ČSOB Pojišťovna má nejnižší bodové hodnocení za daných kritérií. Nejdůležitějším kritériem je zvolena kompletnost nabídky a ohodnocena čtyřiceti procenty. Druhým nejdůležitějším kritériem je výše

pojistného jednotlivých pojišťoven. Podle těchto a dalších kritérií bylo stanoveno pořadí nabídek pojištění od nejlepší ČSOB Pojišťovny, přes Českou pojišťovnu, po nejhorší nabídku od Triglav pojišťovny.

Při volbě pojistného krytí má stavební společnost v podstatě dvě možnosti. Uzavřít komplexní pojistnou smlouvu sestavenou na míru společnosti nebo může volit jednotlivé pojistné smlouvy na konkrétní díla.

Při vypracování této práce byly prohloubeny znalosti v oblasti rizik a pojištění. Cíle, které jsou v této práci zadány, byly splněny.

7 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] *Slovník pojmů, Portál epojištění*
[on line 11.04.2011, 11:00hod.]
Dostupné na <http://www.epojisteni.cz/slovník-pojmu/> >
- [2] Zákon č 277/2009 Sb., *Zákon o pojišťovnictví*
- [3] Zákon č. 37/2004 Sb., *Zákon o pojistné smlouvě*
- [4] MARTINOVIČOVÁ, D. : Pojištění podnikatelských subjektů, Publikace Key Publishing 2007, 236 stran, ISBN 978-80-87071-08-3
- [5] DUCHÁČKOVÁ, E. : Principy pojištění a pojišťovnictví, Publikace Ekopress 2005, 178 stran, ISBN 80-86119-92-0
- [6] TICHÝ, M. : Projekty a zakázky ve výstavbě, Publikace C H Beck 2008, 342 stran, 978-80-7400-009-6
- [7] KLEE, L. : Smluvní podmínky FIDIC, Publikace Wolters Kluwer Česká republika 2011, 438 stran, ISBN 978-80-7357-620-2
- [8] *Historie a vývoj České pojišťovny, Portál českápojišťovna*
[on line 11.12.2011, 9:00hod.]
Dostupné na <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>>
- [9] *Doplňkové pojistné podmínky stavebně-montážního pojištění DPPSM 2, Portál českápojišťovna.cz* [on line 02.10.2011, 9:30hod.]
Dostupné na <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50012/dppsm2.pdf>>
- [10] *Profil společnosti, Portál allianz*
[on line 04.10.2011, 10:00hod.]
Dostupné na <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>

- [11] *Všeobecné pojistné podmínky – průmysl – stavební, Portál allianz.cz*
[on line 05.10.2011, 09:30hod.]
Dostupné na <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1309173172.upl&ANAME=VPP-prumysl-stavebni.pdf>>
- [12] *Skupina Triglav, Portál triglav*
[on line 03.10.2011, 14:00hod.]
Dostupné na <http://www.triglav.cz/o-nas/skupina-triglav/>>
- [13] *Všeobecné pojistné podmínky (VPSM2009), Portál triglav.cz*
[on line 02.10.2011, 16:30hod.]
Dostupné na http://www.triglav.cz/_sys_/FileStorage/download/1/168/VPSM-2009-T010-09_stavebn%C4%9B%20mont%C3%A1%C5%BE%C3%AD-2-9-2009.pdf>
- [14] *O Generali, Portál generali*
[on line 06.10.2011, 18:00hod.]
Dostupné na <http://www.generaliz.cz/stranky/o-generaliz/>>
- [15] *ZPP pro stavební pojištění, Portál generaliz.cz*
[on line 07.10.2011, 8:30hod.]
Dostupné na http://www.generaliz.cz/soubory/7WLGXQ/ZPP_montazni_poj.pdf>
- [16] *O společnosti, Portál chartisinsurance*
[on line 10.10.2011, 14:00hod.]
Dostupné na http://www.chartisinsurance.com/878_208253.html>
- [17] *Pojistné podmínky pojištění stavební, Portál chartisinsurance.cz*
[on line 10.10.2011, 16:30hod.]
Dostupné na http://www.chartisinsurance.com/chartisint/internet/CZ/cs/files/CHPP-CAR%2001-1009_tcm878-235070.pdf>

- [18] *O pojišťovně, Portál čsob pojišťovna*
[on line 12.10.2011, 9:30hod.]
Dostupné na <http://www.csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Stranky/o-spolecnosti.aspx>>
- [19] *Stavebně – montážní pojištění na všechna rizika, Portál čsobpoj.cz*
[on line 12.10.2011, 12:00hod.]
Dostupné na <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-pro-firmy/Documents/Pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky-Stavebn%C4%9B%20%E2%80%93%20mont%C3%A1%C5%BE%C3%AD%20poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD.pdf>>
- [20] *Kdo jsme, Portál bak.cz*
[on line 20.10.2011, 11:30hod.]
Dostupné na <http://www.bak.cz/kdo-jsme.htm>>
- [21] *Výroční zpráva, Česká asociace pojišťoven, Portál čap.cz*
[on line 10.12.2011, 14:00hod.]
Dostupné na http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/DOKUMENTY_01%2fCZ_vyrocní_zpráva_2010.pdf>

8 SEZNAMY

8.1 SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Graf četnosti a závažnosti rizika	16
Obrázek 2: Vztah jednotlivých klasifikací pojištění	22

8.2 SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 : Nediskriminační požadované výše pojistného plnění dle Ing. Vrbka	30
Tabulka 2 : Požadované výše pojistného plnění – zdroj ISVZUS	31
Tabulka 3 : Porovnání pojišťoven dle pojistných podmínek	39
Tabulka 4 : Rozdělení rizik ohrožující stavební společnost.....	41
Tabulka 5 : Členění rizika podle jeho četnosti.....	46
Tabulka 6 : Jednotlivé stupně rizika	46
Tabulka 7 : Vztah rizika působící na společnost k jeho pojistitelnosti	47
Tabulka 8 : Vztah rizika k jeho pojistitelnosti.....	47
Tabulka 9 : Velikost přepokládané ztráty	48
Tabulka 10 : Přístup stavební společnosti k identifikovaným rizikům.....	51
Tabulka 11 : Základní informace výstavbového projektu pro návrh pojištění	60
Tabulka 12 : Horní hranice pojistného plnění ČSOB Pojišťovny	61
Tabulka 13 : Návrh pojistného ČSOB Pojišťovny.....	62
Tabulka 14 : Pojistné částky České pojišťovny	63
Tabulka 15 : Výše pojistného České pojišťovny.....	63
Tabulka 16 : Pojistné částky Triglav pojišťovny	64
Tabulka 17 : Výše pojistného Triglav pojišťovny	64
Tabulka 18 : Kompletlost nabídky.....	65

Tabulka 19 : Předepsané pojistné.....	66
Tabulka 20 : Finanční síla pojišťovny.....	66
Tabulka 20 : Vyhodnocovací scoring model	67

8.3 SEZNAM ZKRATEK

a.s. - akciová společnost

např. - například

ČSOB - Československá obchodní banka

ČAP - Česká asociace pojišťoven

Kč - koruna česká

mil. - milion

mld. - miliarda

HTÚ - hlavní terénní úpravy

tzn. - to znamená

ČSN - České technické normy

BOZP - Bezpečnost práce a ochrana zdraví při práci

8.4 SEZNAM PŘÍLOH

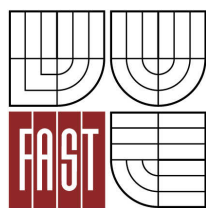
Příloha č.1 Pojištění odpovědnosti za škodu na vzorku 40 zakázek

Příloha č.2 Rozpočet stavby bytové domy Červený Kopec

Příloha č.3 Doložky ke stavebnímu a montážnímu pojištění

Příloha č.4 Fotogalerie

Příloha č.5 Výroční zpráva ČAP



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
FAKULTA STAVEBNÍ

POPISNÝ SOUBOR ZÁVĚREČNÉ PRÁCE

Vedoucí práce Ing. Tomáš Hanák, Ph.D.
Autor práce Bc. Petr Soldán

Škola Vysoké učení technické v Brně
Fakulta Stavební
Ústav Ústav stavební ekonomiky a řízení
Studijní obor 3607T038 Management stavebnictví
Studijní program N3607 Stavební inženýrství

Název práce Pojištění budovaného díla
Název práce v anglickém jazyce Insurance of Costruction Works
Typ práce Diplomová práce
Přidělovaný titul Ing.
Jazyk práce Čeština
Datový formát elektronické verze *.pdf

Anotace práce Diplomová práce se zabývá riziky, pojištěním a s tím spojenou pojistnou smlouvou. Rizika a pojistná smlouva je popsána v souvislosti s výstavbovým projektem. Část diplomové práce analyzuje vybrané pojišťovny působící na českém trhu. Praktická část se zabývá případovými studiemi vybraného podnikatelského subjektu a výstavbového projektu s následným vyhodnocením a doporučením.

Anotace práce v anglickém jazyce This thesis deals with the risks, insurance and the related insurance contract. The risks and the insurance contract is described in connection with the building project. Part of the thesis analyzes the selected insurance companies operating on the Czechmarket. The practical part is concerned with case studies of selected business entity and the building project with the subsequent evaluation and recommendations.

Klíčová slova Riziko, pojištění, pojistná smlouva, stavební pojištění, montážní pojištění, stavba, budované dílo, stavební společnost.

**Klíčová slova v
anglickém
jazyce**

Risk, Insurance, Contract, Construction Insurance, Construction Insurance,
Construction, Built Work, Construction Company.

PROHLÁŠENÍ O SHODĚ LISTINNÉ A ELEKTRONICKÉ FORMY VŠKP

Prohlášení:

Prohlašuji, že elektronická forma odevzdané práce je shodná s odevzdanou listinnou formou.

V Brně dne 2.2.2012



.....
Bc. Petr Soldán

LICENČNÍ SMLOUVA POSKYTOVANÁ K VÝKONU PRÁVA UŽÍT ŠKOLNÍ DÍLO

uzavřená mezi smluvními stranami:

1. Pan/paní

Jméno a příjmení: Bc. Petr Soldán

Bytem: Zálesí 852, Hronov 54931

Narozen/a (datum a místo): 16.3.1986

(dále jen „autor“)

a

2. Vysoké učení technické v Brně

Fakulta stavební

se sídlem Veveří 331/95, Brno 602 00

jejímž jménem jedná na základě písemného pověření děkanem fakulty:

doc. Ing. Jana Korytářová, Ph.D.

(dále jen „nabyvatel“)

Článek 1 Specifikace školního díla

1. Předmětem této smlouvy je vysokoškolská kvalifikační práce (VŠKP):

- ☐ disertační práce
 - ☒ diplomová práce
 - ☐ bakalářská práce
 - ☐ jiná práce, jejíž druh je specifikován jako
- (dále jen VŠKP nebo dílo)

Název VŠKP: POJIŠTĚNÍ BUDOVANÉHO DÍLA

Vedoucí/ školitel VŠKP: Ing. TOMÁŠ HANÁK, Ph.D.

Ústav: Ústav stavební ekonomiky a řízení

Datum obhajoby VŠKP: 2.2.2012

VŠKP odevzdal autor nabyvateli v *:

- ☐ tištěné formě – počet exemplářů 2
- ☐ elektronické formě – počet exemplářů 2

* hodící se zaškrtněte

2. Autor prohlašuje, že vytvořil samostatnou vlastní tvůrčí činností dílo shora popsané a specifikované. Autor dále prohlašuje, že při zpracovávání díla se sám nedostal do rozporu s autorským zákonem a předpisy souvisejícími a že je dílo dílem původním.
3. Dílo je chráněno jako dílo dle autorského zákona v platném znění.
4. Autor potvrzuje, že listinná a elektronická verze díla je identická.

Článek 2

Udělení licenčního oprávnění

1. Autor touto smlouvou poskytuje nabyvateli oprávnění (licenci) k výkonu práva uvedené dílo nevýdělečně užít, archivovat a zpřístupnit ke studijním, výukovým a výzkumným účelům včetně pořizování výpisů, opisů a rozmnoženin.
2. Licence je poskytována celosvětově, pro celou dobu trvání autorských a majetkových práv k dílu.
3. Autor souhlasí se zveřejněním díla v databázi přístupné v mezinárodní síti
 - ☐ ihned po uzavření této smlouvy
 - ☒ 1 rok po uzavření této smlouvy
 - ☐ 3 roky po uzavření této smlouvy
 - ☐ 5 let po uzavření této smlouvy
 - ☐ 10 let po uzavření této smlouvy(z důvodu utajení v něm obsažených informací)
4. Nevýdělečné zveřejňování díla nabyvatelem v souladu s ustanovením § 47b zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění, nevyžaduje licenci a nabyvatel je k němu povinen a oprávněn ze zákona.

Článek 3

Závěrečná ustanovení

1. Smlouva je sepsána ve třech vyhotoveních s platností originálu, přičemž po jednom vyhotovení obdrží autor a nabyvatel, další vyhotovení je vloženo do VŠKP.
2. Vztahy mezi smluvními stranami vzniklé a neupravené touto smlouvou se řídí autorským zákonem, občanským zákoníkem, vysokoškolským zákonem, zákonem o archivnictví, v platném znění a popř. dalšími právními předpisy.
3. Licenční smlouva byla uzavřena na základě svobodné a pravé vůle smluvních stran, s plným porozuměním jejímu textu i důsledkům, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.
4. Licenční smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

V Brně dne: 2.2.2012.

.....
Nabyvatel


.....
Autor